

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10月30日

(香港股份代號：5)

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

2023年第三季盈利公布

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†、高安賢†、古肇華†、麥浩智†、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

2023年10月30日

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

2023年第三季盈利公布

集團行政總裁祈耀年表示：

「我們已連續三季取得強勁的財務表現，正逐步實現2023年有形股本回報率約達15%的目標。受利率環境支持，集團於所有業務和地區廣泛錄得良好增長。財富管理業務亦進一步受到認可，季內吸引新增投資資產淨額340億美元，財富管理金額較去年增長12%。我們很高興能夠再次回饋股東。自2023年以來，我們已三度宣布回購股份，總額達70億美元，並已宣派三次季度股息，總計每股達0.3美元。這凸顯集團在持續投資於業務增長之餘，亦擁有雄厚的分派能力。」

財務表現 (2023年第三季與2022年第三季比較)

- 除稅前利潤增加45億美元，達到77億美元，反映加息環境的利好影響。增幅有部分是由於2022年第三季錄得減值23億美元，與計劃出售法國零售銀行業務相關，而當中有21億美元已於2023年第一季撥回，原因是交易能否完成變得較不明朗。我們目前預計有關業務將於2023年第四季重新分類為持作出售用途，屆時有關減值將會重列。按固定匯率基準計算，除稅前利潤增加46億美元，達到77億美元。列賬基準除稅後利潤增加36億美元，達到63億美元。
- 收入增加47億美元，增幅為40%，達到162億美元，原因是加息環境支持我們所有環球業務的淨利息收益增長，以及非利息收益增加。按固定匯率基準計算，收入增加40%，達到162億美元。
- 非利息收益增加34億美元，增幅為97%，達到69億美元，主要是由於上文所述與出售法國零售銀行業務相關的減值不復再現。此外，增幅亦包括收入抵銷增加，原因是環球銀行及資本市場業務交易活動融資的中央成本上漲。增幅的一部分被6億美元出售虧損所抵銷，原因與若干主要法律實體持作收取合約現金流量及出售的組合進行重整及風險管理有關。按固定匯率基準計算，非利息收益增加93%，達到69億美元。
- 淨利息收益率为1.7%，較2022年第三季上升19個基點，較2023年第二季則下跌2個基點，主要反映將存款轉向定期產品的客戶增多，亞洲市場尤為顯著。
- 預期信貸損失及其他信貸減值準備（「預期信貸損失」）為11億美元，與2022年第三季相若。2023年第三季的撥備主要為第三級撥備，包括與中國內地商用物業行業有關的5億美元。
- 營業支出為80億美元，較2022年第三季增加2億美元，增幅為2%，主要原因是科技成本上漲、通脹加劇及與表現掛鈎的應計酬勞增加。成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，抵銷了上述部分增幅。
- 客戶貸款結欠較2023年第二季減少240億美元。按固定匯率基準計算，貸款結欠減少50億美元，反映工商金融業務的客戶貸款因亞洲需求持續淡靜而下跌，唯財富管理及個人銀行業務的按揭結欠則有增長，主要來自亞洲和英國。
- 客戶賬項較2023年第二季減少330億美元。按固定匯率基準計算，客戶賬項維持穩定。
- 普通股權一級資本比率為14.9%，較2023年第二季上升0.2個百分點，主要由於資本生成和風險加權資產減少，但部分被2023年第二季宣布的應計股息和股份回購抵銷。
- 董事會已通過派發第三次股息每股0.1美元。我們亦擬進一步回購最多達30億美元股份，料於短期內展開，並於2024年2月21日公布2023年全年業績前完成。此舉預計將對普通股權一級資本比率產生0.4個百分點影響。
- 自2023年1月1日起，我們採納IFRS 17「保單」，並以此取代IFRS 4「保單」。比較數字已經重列。有關採納IFRS 17的詳情，請參閱第4頁。

財務表現 (2023年首九個月與2022年首九個月比較)

- 除稅前利潤增加174億美元，達到294億美元，反映業績因利率上升而持續受惠。增幅部分是因2022年首九個月錄得減值23億美元，與計劃出售法國零售銀行業務相關，而當中有21億美元已於2023年首九個月撥回，原因是出售變得較不明朗。此外，2023年首九個月亦就收購英國矽谷銀行有限公司(Silicon Valley Bank UK Limited)（「英國矽谷銀行」）確認暫計增益16億美元。按固定匯率基準計算，除稅前利潤增加178億美元，達到294億美元。除稅後利潤增加127億美元，達到243億美元。
- 收入增加170億美元，增幅為47%，達到530億美元，當中包括上文所述各項交易的有利影響。有關增幅亦反映淨利息收益增加61億美元，集團旗下所有環球業務均錄得增長。按固定匯率基準計算，收入增加51%，達到530億美元。
- 淨利息收益率为1.7%，較2022年首九個月上升37個基點。
- 預期信貸損失為24億美元，2022年首九個月則為22億美元。兩段期間均包括與中國內地商用物業行業有關的準備，其中2023年首九個月為8億美元。2022年首九個月的撥備受惠於新冠疫情相關準備的撥回。預期信貸損失撥備佔貸款總額平均值的32個基點（包括分類為持作出售用途的貸款）。
- 營業支出減少5億美元，減幅為2%，達到234億美元，主要原因是成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降。唯科技成本上漲、通脹加劇及與表現掛鈎的應計酬勞增加，以及遣散費用2億美元，抵銷了部分減幅。目標基準營業支出增加11億美元，增幅為5%。

前景

- 我們繼續致力於2023及2024年實現約15%的平均有形股本回報率目標，當中不包括重大收購及出售的影響。
- 我們仍然預計2023年的淨利息收益將達到350億美元以上，而用於生成交易及公允價值收益的淨利息收益之列賬資金成本將超過70億美元。
鑑於利率上升，我們已採取行動管理利率變動環境下的風險。於2023年第三季，資本市場財資業務錄得出售虧損6億美元，與業務重整及風險管理活動相關。有關行動將逐步提高淨利息收益，減低集團財務資源的耗用。我們預計相關行動將持續至2023年第四季，並進一步產生約4億美元虧損。與此類出售相關的虧損已於股本中確認為「按公允價值計入其他全面收益之債務工具」儲備，對集團普通股權一級資本並無重大影響。
- 我們仍然預計2023年的預期信貸損失撥備將佔貸款總額平均值約40個基點（包括轉為持作出售用途的貸款結欠）。我們繼續密切監控中國內地商用物業行業相關的風險承擔，而未來經濟前景仍然存在一定程度的不確定性，尤其是英國。中長期而言，我們繼續使用佔貸款總額平均值30至40個基點的範圍規劃預期信貸損失撥備。
- 2023年首九個月的列賬基準營業支出較2022年首九個月減少2%。對於2023年較2022年增長約3%的成本目標基準（2022年：298億美元），我們現時預計將會再增加約1%，原因是科技和營業支出上升，且預計不會再降低。此外，因應2023年第四季的業績表現和策略的持續執行，我們認為與表現掛鈎的酬勞亦可能增加，集團營業支出將因而再上升約1%。
增長約3%的成本目標基準不包括收購英國矽谷銀行和相關國際投資產生的遞增成本，我們仍然預計集團2023年的成本基礎將因此而增加約1%。我們的成本目標基準乃按固定匯率基準計算，當中不包括須予注意項目和按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體業績的影響。詳情請參閱第4頁。
- 集團擬將普通股權一級比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍，並力求於長期降低此範圍。此外，2023及2024年派息率為50%，當中不包括重大須予注意項目。我們已宣布派發第三次股息每股0.1美元，並擬進一步回購最多達30億美元股份。預計股份回購將於短期內展開，並於2024年2月21日公布2023年全年業績前完成。進一步回購將視乎是否有適當的資本水平而定。

目錄

1	集團行政總裁聲明	22	– 信貸風險
1	財務表現 (2023年第三季與2022年第三季比較)	32	– 資本風險
1	財務表現 (2023年首九個月與2022年首九個月比較)	36	替代表現衡量指標
2	前景	36	– 替代表現衡量指標的應用
3	業務摘要	36	– 股東權益回報率 / 平均有形股本回報率
4	財務概要	37	– 每股普通股資產淨值及有形資產淨值
4	– 編製基準	38	– 預期信貸損失及其他信貸減值準備佔客戶貸款總額平均值之百分比(%)
5	– 固定匯率業績	38	– 目標基準營業支出
5	– 出售用途業務組合及業務收購	39	– 不計及重大須予注意項目及相關影響之每股盈利
7	– 主要財務衡量指標	39	– 列賬基準與固定匯率業績
8	– 綜合收益表摘要	52	其他資料
9	– 按環球業務及法律實體列示的業績	52	– 股息
10	– 收益表評述	53	– 投資者關係 / 媒體關係聯絡資料
14	– 綜合資產負債表摘要	53	– 有關前瞻性陳述之提示聲明
15	– 資產負債表評述	55	– 簡稱
16	– 環球業務		
22	風險		
22	– 管理風險		

投資者及分析員簡報

滙豐控股有限公司今日將與分析員及投資者舉行有關最新經營狀況的電話會議，以配合《盈利公布》的發布。電話會議將於格林尼治標準時間上午7時45分舉行。有關參與電話會議及網上話音直播之細節，詳載於www.hsbc.com/investors。

有關滙豐

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在62個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於2023年9月30日，集團資產達3.021萬億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

業務摘要

集團策略

滙豐的宗旨是「開拓全球機遇」。集團的策略旨在實踐我們的宗旨，實現成為客戶首選國際金融夥伴的抱負。我們的四大支柱如下：

- 集中於集團優勢 – 投資於我們認為具備顯著增長機遇的領域；
- 大規模數碼化 – 透過增加科技投資加強客戶服務並提升效率；
- 為增長添動力 – 建立深厚的企業文化、簡化工作程序，以及裝備同事掌握未來所需技能；及
- 過渡至淨零碳排放 – 成為淨零碳排放銀行，協助客戶把握過渡至淨零碳排放未來的機遇。

我們的策略是透過調整業務及客戶服務，建立穩健的平台，從而以可持續發展的方式推動增長及提升回報。我們於2023年首九個月期間取得強勁表現，反映在世界各地取得廣泛盈利和業務模式多元化，並受到利率上升支持。我們持續改善各地區、產品和服務的業務，幫助確保我們於未來創造價值，為投資者帶來穩健回報。

於2023年首九個月，列賬基準除稅前利潤為294億美元，較2022年首九個月增加174億美元；平均有形股本回報率為19.7%，若剔除策略性交易則為17.1%。於2023年，集團亦已三度宣布回購股份，總額達70億美元，並已宣派三次股息，總計每股普通股達0.3美元。

我們繼續集中投資和發展集團優勢領域，財富管理業務策略的執行繼續取得進展，亞洲區尤為顯著。於2023年9月30日，財富管理金額達到1.6萬億美元（不包括持作出售用途的款額），較去年同期增加12%，當中2023年首九個月的新增投資資產淨額為670億美元（約半數於2023年第三季取得），有420億美元來自亞洲。此外，香港保險業務持續增長，制訂保險產品的新造業務合約服務收益於2023年首九個月增加40%至11億美元。於亞洲及英國，按揭貸款結欠較2022年第三季共增加110億美元。作為集團國際聯繫基石的批發交易銀行業務方面，收入增加50%，達到202億美元，主要由於加息帶動淨利息收益增加。

集團正作調整，著重關注國際客戶群，多項策略性交易繼續取得良好進展，包括計劃出售法國零售銀行業務和加拿大銀行業務。2023年第三季，我們完成出售希臘和阿曼業務，並訂約出售新西蘭零售按揭貸款組合。此外，我們於2023年10月宣布收購花旗銀行於中國內地的零售財富管理業務組合，包括約36億美元管理資產及存款（截至2023年8月），以及相關財富管理客戶。

有關交易的詳情，請參閱第5頁「出售用途業務組合及業務收購」。

環境、社會及管治報告

我們繼續致力實踐淨零碳排放策略，包括納入相關流程，幫助將淨零碳排放目標和相關政策付諸實行。此外，我們亦繼續制訂向淨零碳排放轉型方案，包括在適當情況下考慮最新指引。

財務概要

編製基準

IFRS 17「保單」

於2023年1月1日，滙豐採納IFRS 17「保單」，並按照該準則的要求追溯應用有關規定，過往按IFRS 4「保單」公布的比較數字自2022年1月1日過渡日期起予以重列。根據IFRS 17，有效長期業務現值（「PVIF」）資產不會提前確認。相反，計量保單負債時會計及履約現金流及代表未賺取利潤的合約服務收益。集團過往採納的IFRS 4會計方法會提前確認利潤，但有別於此，IFRS 17會於保單期限內提供服務時以遞延方式循序漸進地在收入中確認利潤。合約服務收益亦包括原先於產生時計入支出的應佔成本，該等應佔成本如今會在計量保單負債時計入，並於保單期限內確認。

為配合IFRS 17的實施，集團運用選擇權將過往按已攤銷成本持有的資產（總值551億美元）及過往按公允值計入其他全面收益持有的資產（總值11億美元），重新指定按公允值計入損益賬。重新指定已攤銷成本資產導致資產淨值增加49億美元，是由於過渡時採納的公允價值計量高於過往的攤銷成本賬面值所致。

過渡安排的影響是集團2022年首九個月的列賬基準收入減少8億美元，而2022年首九個月的列賬基準除稅前利潤則減少3億美元。過渡安排於2022年全年的影響是集團列賬基準收入減少11億美元，而列賬基準除稅前利潤則減少5億美元。由於過渡安排，集團於2022年1月1日的股本總額減少105億美元至1,963億美元，有形股本則減少24億美元至1,558億美元。有關詳情，請參閱載於www.hsbc.com/investors的《過渡至IFRS 17「保單」的報告》以及《2023年中期業績報告》第137頁。

匯報架構的變動

於2023年1月1日，集團更新財務匯報架構，此後不再匯報剔除貨幣換算差額及重大項目的「經調整」業績。相反，我們僅就相關期間貨幣換算差額的影響，通過調整列賬基準業績比較數字來計算固定匯率業績。此舉能夠讓讀者了解貨幣換算差額對集團業績的影響。我們另行披露「須予注意項目」，即管理層認為屬正常業務過程以外且性質一般屬非經常性的收益表元素。儘管我們以環球業務作為主要報告分類的方式維持不變，但自2023年1月1日起，集團將業績補充呈列方式從按地區列示改為按主要法律實體列示，務求較清晰展示集團架構。

成本目標

我們於2022年全年業績中，設定了2023年相對於2022年的「經調整」營業支出增長目標。根據新的匯報架構，我們不再呈列「經調整」業績，唯營業支出除外，會於「目標基準」就須予注意項目及貨幣換算差額按期計算的影響調整列賬基準業績。重新換算惡性通脹經濟體於比較期間的財務資料所按最新匯率並非我們所能控制，故我們亦剔除重新換算的影響。我們認為，此衡量指標能夠量化並剔除管理層於設定及評估成本相關目標時已考慮的項目，因此能夠為投資者提供有用資料。在目標基準中，我們亦已剔除收購英國矽谷銀行和相關國際投資的成本，此等項目預計將令成本較2022年增長約1%。

我們按此基準計算的2022年基準營業支出為298億美元，當中2022年首九個月支出按2023年初至9月30日的平均匯率重新換算，而2022年第四季支出則按2023年9月的平均匯率重新換算。

股息

鑑於我們目前的回報趨勢，我們的2023及2024年股息派付比率目標為50%。計算股息派付比率目標時，每股盈利不包括以下重大須予注意項目的影響：計劃出售法國零售銀行業務、協議出售加拿大銀行業務、收購英國矽谷銀行後的暫計增益；另亦不包括加拿大滙豐銀行自2022年6月30日（資產淨值參考日）起至交易完成止期間的財務業績，此乃由於出售利潤的一部分會於該日起加拿大滙豐銀行業績與集團業績綜合入賬時確認，其餘會於交易完成時確認。我們繼續積極考慮派付每股0.21美元特別股息，作為於2024年上半年完成出售加拿大銀行業務所得款項的優先用途。

重新分類

我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲實體一個環球銀行業務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。澳洲和印尼實體亦有類似從環球銀行及資本市場業務轉移至工商金融業務的客戶組合，唯規模較小，故比較數字並無重列。

附註

- 除另有說明外，收益表的比較乃截至2023年9月30日止九個月與截至2022年9月30日止九個月的比較，而資產負債表的比較乃基於2023年9月30日的款額與2023年6月30日的相應款額。
- 本《2023年第三季盈利公布》所依據的財務資料未經審核。除上述採納IFRS 17一事外，有關資料乃根據《2022年報及賬目》第335至348頁所述的滙豐重大會計政策編製。

固定匯率業績

固定匯率業績的計算方法乃根據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促使對內及對外匯報資料的方式保持一致，並反映管理層如何評估按期業績表現，可為投資者提供有用的資訊。

貨幣換算差額

貨幣換算差額反映美元兌大多數主要貨幣匯價的變動。我們剔除此等差額推算固定匯率資料，以便按對等基準評估資產負債表及收益表的表現，從而更深入了解業務的實際趨勢。

2023年首九個月及2023年第三季貨幣換算差額的計算方法，是將經營非美元業務的分行、附屬公司、合資公司及聯營公司所涉款額，重新換算為美元：

- 2022年首九個月的收益表，乃按2023年首九個月的平均匯率換算；
- 季度收益表乃按2023年第三季的平均匯率換算；及
- 之前期間期末的資產負債表，則按2023年9月30日的匯率換算。

任何滙豐分行、附屬公司、合資公司或聯營公司的外幣計值資產及負債於換算為以功能貨幣計值時，並無作出匯率調整。滙豐阿根廷附屬公司的固定匯率資料並未就當地惡性通脹的影響作進一步調整。就會計目的而言，土耳其自2022年6月1日起被視為惡性通脹經濟體。滙豐在土耳其擁有一家營運實體，其固定匯率資料並未就當地惡性通脹的影響作進一步調整。凡在列表或評述內提及「貨幣換算差額」時，按滙豐經營業務所採用的功能貨幣呈列的比較數字，均已按上述基準以本期適用的匯率換算。

須予注意項目

我們另行披露「須予注意項目」，即管理層會認為屬正常業務過程以外且性質一般屬非經常性的收益表元素。

第40至50頁的列表詳列於2023年首九個月、2022年首九個月、2023年第三季、2023年第二季及2022年第三季期間，須予注意項目對各環球業務及法律實體的影響。

環球業務業績

集團行政總裁在集團行政委員會其他成員的協助下，就識別集團的可呈報類別而言被視作主要經營決策者。

集團行政總裁及集團行政委員會其他成員根據多項基準檢討營業活動，包括按環球業務及法律實體進行分析。根據IFRS 8「營業類別」，我們的環球業務（財富管理及個人銀行、工商金融、環球銀行及資本市場）及企業中心為可呈報類別。環球業務的業績由主要經營決策者根據固定匯率業績進行評估，固定匯率業績已將貨幣換算的影響從列賬基準業績中剔除。因此，我們按固定匯率基準呈列該等業績。

根據IFRS 8的規定，集團固定匯率業績與列賬基準業績之對賬於第39頁呈列。按環球業務劃分的固定匯率與列賬基準業績的補充對賬於第40至44頁呈列，以供參考。

管理層對按固定匯率基準計算之收入的意見

環球業務類別評述包括按主要產品劃分的固定匯率收入明細列表，反映評估及管理該等業務收入表現所用的基準。

出售用途業務組合及業務收購

法國

於2023年9月20日，滙豐（歐洲大陸）、Promontoria MMB SAS（「My Money Group」）及其附屬公司Banque des Caraïbes SA經各自勞資委員會完成資訊交流和諮詢後，就滙豐（歐洲大陸）計劃出售法國零售銀行業務簽訂具約束力的框架協議，協議已載入經修訂條款。此前，滙豐（歐洲大陸）已與買方於2023年6月就出售條款的若干變動進一步簽訂諒解備忘錄，以便買方符合未來資本要求，並就交易取得監管批准。有關變動涉及：滙豐（歐洲大陸）保留原計劃在出售中予以轉讓的74億美元住宅及其他貸款，在待售範圍納入金額等同於所保留貸款組合賬面值的現金，以及參照交易完成時的市價設定所轉讓業務的資產淨值。此外，視乎交易完成時的市價，滙豐（歐洲大陸）或收取利潤參與權益，作為其注資My Money Group最高控股公司的回報，而交易完成時交付實際資產淨值和對利潤參與權益所作投資的總額，不會超過17.68億歐元。上述變動亦涉及保留CCF品牌，訂立長期協議向買方作特許授權，以及與買方的保險及資產管理分銷協議作出若干優化。

經考慮上述各項變動，是項交易預計將於業務重新分類為持作出售用途時（即按IFRS 5規定，成功完成交易的機率達到所需程度之時）確認估計最多22億美元除稅前出售虧損。重列減值預期將會對普通股權一級比率造成約0.3個百分點的不利影響。交易預計於2023年第四季進行，唯須取得所需的監管批准。達致相關條件後，該出售用途業務組合將重新分類為持作出售用途，並於各報告期間按賬面值與公允值減出售成本之差的較低者作

重新計量。任何先前未予確認的其餘損益，以及其餘遞延稅項資產及負債的撥回，將於交易完成時確認。是項交易仍有待取得監管批准，但各方擬於2024年1月1日完成交易。

由於出售虧損準備的稅務及會計處理存在臨時差異，我們於2023年9月30日繼續確認遞延稅項負債4億美元。該項目屬於2021年法國稅務申報中的可扣減項目，唯根據IFRS 5須於出售用途業務組合分類為持作出售用途時入賬，屆時將會撥回遞延稅項負債。

英國矽谷銀行有限公司

2023年3月，HSBC UK Bank plc收購英國矽谷銀行，並於2023年6月將其法律實體名稱改為HSBC Innovation Bank Limited。是項收購乃以現有資源提供資金，並將英國矽谷銀行的員工、資產及負債納入滙豐的資產組合。

收購時，我們對所購買資產及負債的公允值進行初步評估。我們於2023年3月13日建立期初資產負債表，並應用公允值評估的結果，導致資產淨值減少2億美元。暫計收購增益15億美元指所支付1英鎊代價與所收購資產淨值之間的差額。經收購後進一步盡職審查後，我們按IFRS 3「業務合併」的規定，於2023年9月30日確認額外增益1億美元。

加拿大

2022年11月，我們宣布計劃出售加拿大銀行業務，預計交易將於2024年第一季度完成，唯須取得政府批准。估計出售增益為55億美元（截至2023年9月30日），將透過以下方式確認：2023年9月30日至交易完成期間於集團財務報表綜合入賬加拿大滙豐的業績，及於交易完成時確認餘下的出售增益。交易完成時確認的增益無需繳稅。出售增益預期將會對普通股權一級比率造成約1.3個百分點的可利影響。2023年9月30日，資產總值841億美元和負債總額783億美元根據IFRS 5符合條件分類為持作出售用途。

我們繼續積極考慮派付每股0.21美元特別股息，作為2024年上半年出售加拿大銀行業務所得款項的優先用途。餘下的所得款項將計入普通股權一級資本，作有機增長及投資用途，並有意將超額資本用作補充股份回購。

其他出售及收購

2022年6月，我們宣布計劃出售俄羅斯全資附屬公司HSBC Bank (RR) (Limited Liability Company)。交易須待政府批准方能完成，目前預計完成時間為2024年上半年。2022年，有關業務根據IFRS 5重新分類為持作出售用途，並確認3億美元計劃出售虧損。交易的最後期限已押後，於2023年9月30日，該出售用途業務組合仍分類為持作出售用途。

2022年11月，HSBC Bank Oman SAOG與Sohar International Bank SAOG訂立具約束力的合併協議。據此，兩家銀行同意採取必要步驟合併，HSBC Bank Oman將併入Sohar International Bank旗下。經監管機構和股東批准後，合併於2023年8月完成，HSBC Bank Oman將全部資產及負債轉移至Sohar International Bank，並告解散，其股東收取現金及Sohar International Bank股份作為代價。此外，中東滙豐銀行有限公司計劃在阿曼成立新批發銀行分行，但有待監管機構批准。

2023年8月，香港上海滙豐銀行有限公司（經其新西蘭分行行事）與Pepper Money Limited旗下全資附屬公司Pepper New Zealand Limited訂立協議，出售新西蘭零售按揭貸款組合。2023年9月30日，該組合的賬面值9億美元重新分類為持作出售用途，並確認虧損1億美元。交易預計將於2023年第四季完成。

2023年10月，滙豐控股有限公司旗下全資附屬公司滙豐銀行（中國）有限公司訂約收購花旗銀行在中國內地的零售財富管理業務組合。該組合包括約36億美元管理資產及存款（截至2023年8月），以及相關財富管理客戶。交易完成後，所收購業務將納入滙豐中國的財富管理及個人銀行業務。預計交易將於2024年上半年完成。

主要財務衡量指標

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日	2022年 9月30日	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2022年 9月30日
列賬基準業績					
除稅前利潤 (百萬美元)	29,371	12,009	7,714	8,771	3,229
除稅後利潤 (百萬美元)	24,337	11,588	6,266	7,045	2,657
成本效益比率 (%)	44.2	66.3	49.3	47.1	67.7
淨利息收益率 (%)	1.70	1.33	1.70	1.72	1.51
每股基本盈利 (美元)	1.15	0.50	0.29	0.34	0.10
每股攤薄後盈利 (美元)	1.14	0.50	0.29	0.34	0.10
每股普通股股息 (期內) (美元)	0.30	0.09	0.10	0.10	—
替代表現衡量指標					
固定匯率除稅前利潤 (百萬美元)	29,371	11,528	7,714	8,698	3,124
固定匯率成本效益比率 (%)	44.2	66.5	49.3	47.1	68.3
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (年率) 佔客戶貸款總額平均值之百分比 (%)	0.34	0.29	0.45	0.38	0.43
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (年率) 佔客戶貸款總額平均值之百分比 · 包括持作出售用途 (%)	0.32	0.29	0.42	0.36	0.42
每股基本盈利 · 不包括重大須予注意項目及相關影響 (美元)	0.97	0.49	0.27	0.34	0.20
平均普通股股東權益回報率 (年率) (%)	18.3	8.4	13.5	15.9	5.2
平均有形股本回報率 (年率) (%)	19.7	9.4	14.9	17.1	6.8
平均有形股本回報率 · 不包括策略性交易 (年率) (%)	17.1	11.0	14.3	17.3	11.9
目標基準營業支出 (百萬美元)	23,134	21,995	7,815	7,811	7,312

	於下列日期		
	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產負債表			
資產總值 (百萬美元)	3,020,611	3,041,476	2,949,286
客戶貸款淨額 (百萬美元)	935,750	959,558	923,561
客戶賬項 (百萬美元)	1,563,127	1,595,769	1,570,303
附息資產年初至今平均值 (百萬美元)	2,160,881	2,162,662	2,143,754
客戶貸款佔客戶賬項百分比 (%)	59.9	60.1	58.8
股東權益總額 (百萬美元)	182,720	184,170	177,833
有形普通股股東權益 (百萬美元)	153,447	153,234	146,927
於期末每股普通股資產淨值 (美元)	8.56	8.44	8.01
於期末每股普通股有形資產淨值 (美元)	7.96	7.84	7.44
資本、槓桿及流動資金			
普通股權一級資本比率 (%) ^{1,2}	14.9	14.7	14.2
風險加權資產 (百萬美元) ^{1,2}	840,049	859,545	839,720
總資本比率 (%) ^{1,2}	19.7	19.8	19.3
槓桿比率 (%) ^{1,2}	5.7	5.8	5.8
高質素流動資產 (流動資金價值) (百萬美元) ^{2,3}	641,068	631,213	647,046
流動資金覆蓋比率 (%) ^{2,3}	134	132	132
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)	19,275	19,534	19,739
於期末流通在外面值0.5美元普通股及具攤薄影響之潛在普通股之基本數目 (百萬股)	19,433	19,679	19,876
流通在外面值0.5美元普通股之平均基本數目 (百萬股)	19,596	19,693	19,849

按固定匯率基準計算的列賬基準業績對賬及分析，包括須予注意項目的列表，載於第39頁。其他替代表現衡量指標的定義及計算方法載於第36頁的「替代表現衡量指標」。

- 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。對歐盟規例及指令（包括技術準則）之提述，均應在適用情況下視為對根據《2018年歐洲聯盟（退出）法令》納入英國法律及其後根據英國法律予以修訂的此類規例或指令的英國版本之提述。
- 監管數據及比率按業績報告當日的資料呈列。有關數據及比率與其後提交的監管申報所載列者可能出現些許變動。如差額重大，我們將在往後期間重列。
- 流動資金覆蓋比率乃根據之前12個月的月底平均值計算。

綜合收益表摘要

	截至下列日期止九個月 ¹		截至下列日期止季度 ¹		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
淨利息收益	27,512	21,391	9,248	9,305	8,006
費用收益淨額	9,088	9,080	3,003	3,081	2,852
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益	12,564	7,615	4,452	3,999	2,758
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)	1,738	(16,112)	(2,566)	411	(4,262)
保險融資 (支出) / 收益	(1,703)	15,952	2,531	(323)	4,179
保險服務業績	696	570	172	242	200
收購所得增益 ²	1,593	—	86	(4)	—
與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值虧損 ³	2,130	(2,301)	—	—	(2,301)
其他營業 (支出) / 收益	(581)	(142)	(765)	(6)	76
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額⁴	53,037	36,053	16,161	16,705	11,508
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(2,416)	(2,155)	(1,071)	(913)	(1,068)
營業收益淨額	50,621	33,898	15,090	15,792	10,440
營業支出總額 (不包括商譽及其他無形資產減值)	(23,720)	(23,837)	(7,967)	(8,165)	(7,786)
商譽及其他無形資產減值	295	(83)	(1)	294	(7)
營業利潤	27,196	9,978	7,122	7,921	2,647
應佔聯營及合資公司利潤	2,175	2,031	592	850	582
除稅前利潤	29,371	12,009	7,714	8,771	3,229
稅項支出	(5,034)	(421)	(1,448)	(1,726)	(572)
除稅後利潤	24,337	11,588	6,266	7,045	2,657
應佔：					
– 母公司普通股股東	22,585	9,968	5,619	6,639	2,002
– 其他權益持有人	976	1,089	434	124	463
– 非控股股東權益	776	531	213	282	192
除稅後利潤	24,337	11,588	6,266	7,045	2,657
	美元	美元	美元	美元	美元
每股基本盈利	1.15	0.50	0.29	0.34	0.10
每股攤薄後盈利	1.14	0.50	0.29	0.34	0.10
每股普通股股息 (期內派付)	0.43	0.27	0.10	0.33	0.09
	%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報率 (年率)	18.3	8.4	13.5	15.9	5.2
平均有形股本回報率 (年率)	19.7	9.4	14.6	17.1	6.8
成本效益比率	44.2	66.3	49.3	47.1	67.7

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

2 就收購英國矽谷銀行確認的暫計增益。

3 於2022年第三季，就計劃出售法國零售銀行業務確認減值虧損23億美元。於2023年第一季，由於有關業務不再分類為持作出售用途，因此集團確認撥回21億美元 (不包括商譽4億美元)。

4 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

按環球業務及法律實體列示的業績

按環球業務列示的業績

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
固定匯率收入¹					
財富管理及個人銀行	22,919	13,992	6,719	7,203	3,934
工商金融 ²	17,640	11,496	5,424	5,504	4,441
環球銀行及資本市場 ²	12,388	11,253	3,887	4,017	3,794
企業中心	90	(1,519)	131	(117)	(594)
總計	53,037	35,222	16,161	16,607	11,575
固定匯率除稅前利潤 / (虧損)					
財富管理及個人銀行	11,369	2,600	2,777	3,327	113
工商金融 ²	10,787	5,532	2,848	3,110	2,100
環球銀行及資本市場 ²	4,904	4,114	1,324	1,498	1,421
企業中心	2,311	(718)	765	763	(510)
總計	29,371	11,528	7,714	8,698	3,124

1 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動(包括貨幣換算差額之影響)之固定匯率營業收益淨額,亦稱為固定匯率收入。

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,拉丁美洲市場一個客戶組合由環球銀行及資本市場業務轉移至工商金融業務,比較數字已相應重列。

按法律實體列示的業績

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
列賬基準除稅前利潤 / (虧損)					
HSBC UK Bank plc	6,569	3,347	1,778	1,660	1,077
英國滙豐銀行有限公司	4,405	(1,039)	907	784	(1,291)
香港上海滙豐銀行有限公司	15,000	9,146	4,083	5,068	3,412
中東滙豐銀行有限公司	1,023	549	350	296	171
北美滙豐控股有限公司	886	621	185	394	197
加拿大滙豐銀行	695	613	220	236	228
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	658	443	222	221	204
其他交易實體 ¹	1,740	994	458	789	462
– 其中: 其他中東實體 (包括阿曼、土耳其、埃及及沙地阿拉伯)	542	506	120	281	242
– 其中: Saudi Awwal Bank	391	209	118	162	93
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	(1,605)	(2,665)	(489)	(677)	(1,231)
總計	29,371	12,009	7,714	8,771	3,229
固定匯率除稅前利潤 / (虧損)					
HSBC UK Bank plc	6,569	3,319	1,778	1,677	1,160
英國滙豐銀行有限公司	4,405	(1,086)	907	788	(1,381)
香港上海滙豐銀行有限公司	15,000	8,888	4,083	5,023	3,357
中東滙豐銀行有限公司	1,023	551	350	297	172
北美滙豐控股有限公司	886	620	185	394	197
加拿大滙豐銀行	695	585	220	236	222
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	658	509	222	228	242
其他交易實體 ¹	1,740	842	458	734	388
– 其中: 其他中東實體 (包括阿曼、土耳其、埃及及沙地阿拉伯)	542	384	120	260	187
– 其中: Saudi Awwal Bank	391	209	118	162	93
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	(1,605)	(2,700)	(489)	(679)	(1,233)
總計	29,371	11,528	7,714	8,698	3,124

1 其他交易實體包括位於阿曼、土耳其、埃及及沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績(包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績)。補充分析載於第51頁,以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。

上表呈列按環球業務及法律實體列示的固定匯率除稅前利潤,以補充第11至12頁有關固定匯率業績的評述。

第40至50頁的列表為各環球業務及法律實體之列賬基準與固定匯率業績的對賬。

收益表評述

集團

2023年第三季與2022年第三季比較 – 列賬基準業績

與2022年第三季比較的列賬基準利潤變動

	截至下列日期止季度				
	2023年	2022年	變動		
	9月30日	9月30日	2023年第三季相對2022年第三季	貨幣換算影響	
	百萬元	百萬元	百萬元	%	%
收入	16,161	11,508	4,653	40	1
預期信貸損失	(1,071)	(1,068)	(3)	—	3
營業支出	(7,968)	(7,793)	(175)	(2)	1
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	592	582	10	2	(5)
除稅前利潤	7,714	3,229	4,485	>100	(8)
稅項支出	(1,448)	(572)	(876)	>(100)	
除稅後利潤	6,266	2,657	3,609	>100	

須予注意項目

	截至下列日期止季度	
	2023年	2022年
	9月30日	9月30日
	百萬元	百萬元
收入		
出售、收購及相關支出	310	(2,378)
金融工具之公允值變動 ¹	—	(282)
重組架構及其他相關成本	—	(31)
資本市場財資業務重整之出售虧損	(578)	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	(120)
營業支出		
出售、收購及相關支出	(79)	(9)
重組架構及其他相關成本	30	(682)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	(26)

1 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

列賬基準利潤

列賬基準除稅後利潤為63億美元，較2022年第三季增加36億美元。

列賬基準除稅前利潤為77億美元，增加45億美元，增幅主要源自加息帶動淨利息收益增長，以及2022年第三季與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值23億美元不再出現。列賬基準預期信貸損失撥備大致維持穩定。列賬基準營業支出增加2%，此乃由於科技成本及與表現掛鈎的應計酬勞增加，但成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，兩者大致抵銷。

列賬基準收入

列賬基準收入增加47億美元至162億美元，增幅為40%，當中與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值不再出現。增幅亦源自加息效應，主要見於工商金融業務和環球銀行及資本市場業務旗下的環球支付方案業務，以及財富管理及個人銀行業務旗下的個人銀行業務。與計劃出售加拿大銀行業務相關的外匯對沖亦錄得增益。

然而，環球銀行及資本市場業務旗下股票及環球外匯業務收入減少（2022年第三季因客戶活動增多及貿易環境利好而表現強勁），抵銷上述部分增幅。此外，加息影響資金成本，孳息曲線趨向平坦，令資本市場財資業務收入因淨利息收益下跌而減少。若干主要法律實體的持作收取合約現金流量及出售之金融資產組合進行重整及風險管理，亦令資本市場財資業務錄得出售虧損6億美元。此等行動將逐漸提高淨利息收益，減低集團財務資源的耗用。資本市場財資業務收入分配至環球業務。

列賬基準預期信貸損失

列賬基準預期信貸損失為11億美元，與2022年第三季大致相若。2023年第三季預期信貸損失主要為第三級撥備，當中5億美元與中國內地商用物業行業有關。於2022年第三季預期信貸損失撥備額之中，部分與經濟不確定程度加劇、通脹及加息有關，部分則源於中國內地商用物業行業的持續事態演變。

列賬基準營業支出

列賬基準營業支出為80億美元，增加2億美元，增幅為2%，主要反映科技成本上漲、通脹加劇及與表現掛鈎的應計酬勞增加，以及期間貨幣匯兌差額不利影響1億美元。然而，成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，而且集團一直恪守成本紀律，抵銷上述部分增幅。

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤為6億美元，增加1,000萬美元，增幅為2%，主要由於應佔Saudi Awwal Bank（「SAB」，前稱沙地英國銀行）利潤增加。

2023年第三次股息

於2023年10月30日，董事會宣派2023年第三次股息每股普通股0.1美元，詳情載於第52頁。

集團

2023年第三季與2022年第三季比較 – 固定匯率基準

與2022年第三季比較的除稅前利潤變動 – 固定匯率基準

	截至下列日期止季度			
	2023年	2022年	變動	
	9月30日	9月30日	2023年第三季相對2022年第三季	
	百萬元	百萬元	百萬元	%
收入	16,161	11,575	4,586	40
預期信貸損失	(1,071)	(1,103)	32	3
營業支出	(7,968)	(7,902)	(66)	(1)
應佔聯營及合資公司利潤	592	554	38	7
除稅前利潤	7,714	3,124	4,590	>100

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為77億美元，較2022年第三季增加46億美元。收入增加46億美元，增幅為40%，主要原因如上所述，淨利息收益增加及2022年第三季與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值不再出現。預期信貸損失撥備大致維持於11億美元的穩定水平，營業支出增加1億美元，增幅1%，主要由於科技成本上漲、通脹加劇及與表現掛鈎的應計酬勞增加，然而，成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，抵銷上述部分增幅。惡性通脹經濟體業務的往年業績按2023年第三季平均匯率重新換算，令成本增加1.28億美元。

集團

2023年首九個月與2022年首九個月比較 – 列賬基準業績

與2022年首九個月比較的列賬基準利潤變動

	截至下列日期止九個月				
	2023年	2022年	變動		貨幣換算影響
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對2022年首九個月		
	百萬元	百萬元	百萬元	%	%
收入	53,037	36,053	16,984	47	(4)
預期信貸損失	(2,416)	(2,155)	(261)	(12)	1
營業支出	(23,425)	(23,920)	495	2	(2)
應佔聯營及合資公司利潤	2,175	2,031	144	7	(6)
除稅前利潤	29,371	12,009	17,362	>100	(10)
稅項支出	(5,034)	(421)	(4,613)	>(100)	
除稅後利潤	24,337	11,588	12,749	>100	

須予注意項目

	截至下列日期止九個月	
	2023年	2022年
	9月30日	9月30日
	百萬元	百萬元
收入		
出售、收購及相關支出	3,631	(2,666)
金融工具之公允值變動 ¹	15	(653)
重組架構及其他相關成本	—	37
資本市場財資業務重整之出售虧損	(578)	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	(105)
營業支出		
出售、收購及相關支出	(197)	(9)
重組架構及其他相關成本	77	(1,722)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	5

1 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

列賬基準利潤

列賬基準除稅後利潤為243億美元，較2022年首九個月增加127億美元，當中稅項支出增加，部分原因是2022年首九個月就滙豐控股歷史稅項虧損確認遞延稅項資產的增益18億美元不再出現。

列賬基準除稅前利潤為294億美元，增加174億美元，增幅主要源自加息帶動淨利息收益增長，令收入提高；當中亦計及2022年首九個月與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值23億美元造成的影響，由於出售事項轉趨不明朗，21億美元減值於2023年首九個月撥回。此外，2023年首九個月亦就收購英國矽谷銀行確認暫計增益16億美元。列賬基準營業支出減少，主要反映成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，減輕科技開支及與表現掛鈎的應計酬勞增加、通脹所造成的影響。列賬基準預期信貸損失增加3億美元至24億美元，當中包括對中國內地商用物業行業相關業務的提撥。

列賬基準收入

列賬基準收入增加170億美元至530億美元，增幅為47%，當中計及2022年首九個月與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值及其後於2023年首九個月撥回減值所造成的影響，另亦如上文所述，計及收購英國矽谷銀行的暫計增益。

增幅亦源自加息效應，主要見於工商金融業務和環球銀行及資本市場業務旗下的環球支付方案業務、財富管理及個人銀行業務旗下的個人銀行及環球私人銀行業務、環球銀行及資本市場業務旗下的證券服務業務。財富管理及個人銀行業務旗下的保險業務、環球銀行及資本市場業務旗下的資本市場及顧問業務亦表現良好，而金融工具公允值不利變動不再出現等因素令中央財資業務向好，帶動企業中心收入增加。

然而，工商金融業務旗下的信貸及貸款業務收入減少（主要由於結欠下降及收益率受壓），而且環球銀行及資本市場業務旗下的信貸及貸款業務收入減少（由於客戶需求轉弱），抵銷上述部分增幅。環球銀行及資本市場業務旗下的股票業務收入因客戶活動減少而下降。此外，加息影響資金成本，孳息曲線趨向平坦，令資本市場財資業務收入亦減少。若干主要法律實體持作收取合約現金流量及出售之金融資產組合進行重整及風險管理，亦令資本市場財資業務錄得出售資產虧損6億美元。此等行動將逐漸提高淨利息收益，減低集團財務資源的耗用。此項收入分配至環球業務。

列賬基準預期信貸損失

列賬基準預期信貸損失增加3億美元至24億美元。兩段期間均錄得關於中國內地商用物業行業的提撥（於2023年首九個月為8億美元），另於英國亦因經濟不確定程度加劇、通脹及加息而錄得提撥。於2022年首九個月的提撥額為22億美元，因與新冠疫情相關準備撥回而有所減低。

有關預期信貸損失計算的詳情（包括適用於該等計算的計量不確定性和重大判斷、經濟境況和管理層判斷調整的影響），請參閱第25至29頁。

列賬基準營業支出

列賬基準營業支出為234億美元，減少5億美元，減幅為2%，當中包括期間貨幣匯兌差額有利影響5億美元。成本節約計劃於2022年底結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，過往資產減值撥回導致2億美元的減幅，另集團一直恪守成本紀律取得成效。然而，2023年上半年科技成本上漲、通脹加劇、與表現掛鈎的應計酬勞及遣散費增加，抵銷上述減幅。

於2023年9月30日，等同全職僱員人數為221,275人，較2022年12月31日增加2,076人。於2023年9月30日，合約員工共5,045人，減少1,002人，此乃由於成本節約計劃結束所致。

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤為22億美元，增加1億美元，增幅為7%，主要由於應佔SAB利潤增加。

稅項支出

2023年首九個月的稅項支出為50億美元，實質稅率為17.1%，高於2022年首九個月的3.5%實質稅率。2023年首九個月實質稅率之中，有1.5個百分點跌幅源自收購英國矽谷銀行的非課稅暫計增益，1.4個百分點跌幅源自撥回不確定稅務狀況的準備。2022年首九個月實質稅率之中，有15.8個百分點跌幅是由於英國稅項組別利潤預測轉佳，就滙豐控股歷史稅項虧損確認遞延稅項資產。若剔除此等項目，2023年首九個月實質稅率為20.1%，2022年首九個月則為19.3%。

平均有形股本回報率

於2023年首九個月，以年率計平均有形股本回報率為19.7%。若不計及撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關減值及收購英國矽谷銀行暫計增益16億美元的影響，以年率計平均有形股本回報率為17.1%。

集團

2023年首九個月與2022年首九個月比較 – 固定匯率基準

與2022年首九個月比較的除稅前利潤變動 – 固定匯率基準

	截至下列日期止九個月			
	2023年	2022年	變動	
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對2022年首九個月	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	%
收入	53,037	35,222	17,815	51
預期信貸損失	(2,416)	(2,177)	(239)	(11)
營業支出	(23,425)	(23,434)	9	—
應佔聯營及合資公司利潤	2,175	1,917	258	13
除稅前利潤	29,371	11,528	17,843	>100

按固定匯率基準計，除稅前利潤為294億美元，較2022年首九個月增加178億美元。收入增加178億美元，增幅51%，主要反映全球加息帶動淨利息收益增長；當中亦計及2022年首九個月與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值及其後於2023年首九個月撥回減值所造成的影響。此外，當中亦有收購英國矽谷銀行確認暫計增益。另外，應佔聯營及合資公司利潤增加3億美元，乃由於應佔SAB及交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）利潤增加。營業支出穩定，成本節約計劃結束後，重組架構及其他相關成本隨之下降，抵銷科技成本上漲、通脹加劇、與表現掛鈎的應計酬勞等項目的增幅。預期信貸損失增加2億美元。兩段期間均錄得關於中國內地商用物業行業的提撥（於2023年首九個月為8億美元），另於英國亦因經濟不確定程度加劇、通脹及加息而錄得提撥。於2022年首九個月的提撥額因與新冠疫情相關準備撥回而有所減低。

淨利息收益率

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
淨利息收益	27,512	21,391	9,248	9,305	8,006
附息資產平均值	2,160,881	2,153,101	2,157,370	2,172,324	2,110,419
	%	%	%	%	%
總孳息率 ¹	4.59	2.10	5.00	4.59	2.65
減：應付利息總額 ¹	(3.35)	(0.92)	(3.80)	(3.33)	(1.36)
淨息差 ²	1.24	1.18	1.20	1.26	1.29
淨利息收益率 ³	1.70	1.33	1.70	1.72	1.51

1 總孳息率指就附息資產平均值所賺取之平均年息率。應付利息總額指平均年息支出相當於附息負債平均值的百分比。

2 淨息差指就附息資產平均值所賺取之平均年息率（扣除已攤銷溢價及貸款費用）與就附息資金平均值所支付之平均年息率兩者間之差額。

3 淨利息收益率指淨利息收益相當於附息資產平均值之按年計算百分比。

淨利息收益率

2023年首九個月淨利息收益率為1.7%，較2022年首九個月增加37個基點，乃附息資產平均值收益率增加249個基點所致，但部分被附息負債平均值的資金成本上升243個基點所抵銷。2023年首九個月淨利息收益率的增幅計及貨幣換算差額的不利影響。若不計此因素，淨利息收益率增加40個基點。

2023年第三季淨利息收益率為1.7%，按年升19個基點，較上季跌2個基點。淨利息收益率較2023年第二季下跌反映客戶存款持續轉向，亞洲尤為顯著。附息負債平均值資金成本升幅大於附息資產收益率升幅。

淨利息收益

2023年首九個月淨利息收益為275億美元，較2022年首九個月增加61億美元，增幅29%，反映各主要貨幣平均市場利率較2022年首九個月上升。若不計貨幣換算差額的不利影響，淨利息收益增加67億美元，增幅32%。

2023年第三季淨利息收益為92億美元，較2022年第三季增加15%，較2023年第二季減少2%。淨利息收益較2022年第三季增加，源於集團資產收益率上升的影響，尤其是英國及在亞洲的主要法律實體，唯集團負債資金成本上漲（當中包括亞洲及歐洲主要法律實體存款轉向的影響），抵銷上述部分增幅。淨利息收益較2023年第二季減少源於負債資金成本大於附息資產平均值所得利息。

利息收益及利息支出

2023年首九個月利息收益為742億美元，較2022年首九個月增加403億美元，主要由於市場利率上升。利息收益變動計及貨幣換算差額的不利影響10億美元，若不計此因素，利息收益增加413億美元。

2023年第三季利息收益為272億美元，較2022年第三季增加131億美元，較2023年第二季增加23億美元，兩項增幅均由市場利率上升所致。

2023年首九個月利息支出為466億美元，較2022年首九個月增加342億美元，主要由於利率上升，加上客戶存款轉向（尤其是亞洲）等因素，令資金成本上升243個基點。利息支出升幅計及貨幣換算差額的有利影響4億美元。若不計此因素，利息支出增加346億美元。

2023年第三季利息支出為180億美元，較2022年第三季增加119億美元，較2023年第二季增加24億美元。

銀行業務淨利息收益

銀行業務淨利息收益是一項替代表現衡量指標，界定為集團淨利息收益減去：

- 為交易用途及公允值資產淨值撥付資金的內部成本，而該等資產的相關收入於「持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益」項內列賬，亦稱為「交易用途及公允值收益」。此等資金成本取決於內部資金轉移訂價所用隔夜替代品或定期利率；
- 資本市場財資業務的外匯掉期資金成本，而有對銷作用的損益列入交易用途及公允值收益。此等工具乃用以管理集團旗下實體的貨幣調配及資金；及
- 集團保險業務的第三方淨利息收益。

於業務分類披露資料中，交易用途及公允值資產淨值的資金成本大多屬環球銀行及資本市場業務的「持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益」。綜合入賬時，此資金於企業中心攤銷，令於淨利息收益列賬的資金成本增加，而此業務分類中「持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益」會出現有對銷作用的相等增額。於2023年第二季，滙豐於為集團帶來交易用途及公允值資產淨值的14家最重要公司，實施統一的報告方針，導致列作企業中心項目之間互相攤銷的相關資金成本增加約4億美元，並於2023年第二季確認。於集團綜合入賬業績之中，為此等交易用途及公允值資產淨值撥付資金的成本於淨利息收益列賬。

盈利公布 – 2023年第三季

於2023年首九個月，經扣除為取得交易用途及公允值收益而招致的中央編配資金成本後，銀行業務淨利息收益為333億美元。資金成本為61億美元，較2022年首九個月增加49億美元，主因為加息。銀行業務淨利息收益亦會扣除集團保險業務的第三方淨利息收益，該項第三方收益於2023年首九個月為3億美元，與2022年首九個月大致相若。

於2023年首九個月，為取得交易用途及公允值收益而招致的內部編配資金成本主要關乎環球銀行及資本市場業務的交易、公允值及相關資產淨結餘。於2023年9月30日，有關金額約為1,300億美元。

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 十億美元	2022年 9月30日 十億美元	2023年 9月30日 十億美元	2023年 6月30日 十億美元	2022年 9月30日 十億美元
淨利息收益	27.5	21.4	9.2	9.3	8.0
為取得「持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益」而動用的銀行賬項資金成本	6.1	1.2	2.4	2.4	0.8
保險業務第三方淨利息收益	(0.3)	(0.3)	(0.1)	(0.1)	(0.1)
銀行業務淨利息收益	33.3	22.3	11.5	11.6	8.7

綜合資產負債表摘要

	於下列日期 ¹		
	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30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	298,779	307,733	327,002
交易用途資產	249,189	255,387	218,093
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	102,778	104,303	100,101
衍生工具	273,070	272,595	284,159
同業貸款	107,103	100,921	104,475
客戶貸款	935,750	959,558	923,561
反向回購協議 – 非交易用途	249,092	258,056	253,754
金融投資	427,575	407,933	364,726
持作出售用途資產	85,833	95,480	115,919
其他資產	291,442	279,510	257,496
資產總值	3,020,611	3,041,476	2,949,286
負債及股東權益			
負債			
同業存放	72,219	68,709	66,722
客戶賬項	1,563,127	1,595,769	1,570,303
回購協議 – 非交易用途	181,146	170,110	127,747
交易用途負債	79,810	81,228	72,353
指定按公允值列賬之金融負債	141,482	139,618	127,321
衍生工具	265,679	269,560	285,762
已發行債務證券	89,107	85,471	78,149
保單未決賠款	112,963	115,756	108,816
持作出售用途業務組合之負債	78,299	87,241	114,597
其他負債	246,939	236,363	212,319
負債總額	2,830,771	2,849,825	2,764,089
股東權益			
股東權益總額	182,720	184,170	177,833
非控股股東權益	7,120	7,481	7,364
各類股東權益總額	189,840	191,651	185,197
負債及各類股東權益總額	3,020,611	3,041,476	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」。比較數字已相應重列。

資產負債表評述

資產負債表 – 2023年9月30日相對2023年6月30日

於2023年9月30日，集團資產總值為3萬億美元，按列賬基準計算減少210億美元，當中已計及貨幣換算差額的不利影響590億美元。按固定匯率基準計算，集團資產總值增加390億美元，主要是金融投資增長和結算賬項增加所致。此等增幅被持作出售用途資產、客戶貸款及反向回購協議減少所部分抵銷。

客戶貸款佔客戶賬項的百分比為59.9%，較2023年6月30日的60.1%為低。

客戶貸款和客戶存款的綜合意見

	於下列日期		
	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
客戶貸款	935,750	959,558	923,561
– 其中：HSBC Innovation Bank Limited (前稱英國矽谷銀行)	7,333	7,040	—
入賬列為「持作出售用途資產」之出售用途業務組合之客戶貸款	55,951	59,210	80,576
– 加拿大銀行業務	54,602	55,932	55,197
– 法國零售銀行業務	—	—	25,029
– 其他	1,349	3,278	350
持作出售用途非流動資產	1,292	659	112
合併客戶貸款	992,993	1,019,427	1,004,249
貨幣換算	—	(19,220)	(4,982)
按固定匯率計算之合併客戶貸款	992,993	1,000,207	999,267
客戶賬項	1,563,127	1,595,769	1,570,303
– 其中：HSBC Innovation Bank Limited (前稱英國矽谷銀行)	6,033	7,220	—
入賬列為「持作出售用途業務組合之負債」之客戶賬項	59,250	66,154	85,274
– 加拿大銀行業務	59,247	59,813	60,606
– 法國零售銀行業務	—	—	22,348
– 其他	3	6,341	2,320
合併客戶存款	1,622,377	1,661,923	1,655,577
貨幣換算	—	(30,854)	(8,156)
按固定匯率計算之合併客戶存款	1,622,377	1,631,069	1,647,421

客戶貸款

客戶貸款為9,000億美元，按列賬基準計算減少240億美元，當中已計及貨幣換算差額的不利影響190億美元；若不計及此因素，客戶貸款結欠減少50億美元。

財富管理及個人銀行業務的客戶貸款增加20億美元，主要來自HSBC UK、香港、美國及墨西哥的按揭結欠增長。然而，集團計劃出售新西蘭零售按揭貸款組合，導致8億美元被重新分類為持作出售用途，抵銷了上述部分增幅。

工商金融業務方面，客戶貸款減少60億美元，原因是加息及經濟前景不明朗令客戶需求減弱，令香港法律實體、英國滙豐銀行有限公司及美國法律實體的客戶貸款減少。

環球銀行及資本市場業務的客戶貸款減少10億美元，源自香港法律實體的定期貸款結欠減少。

集團對貸款增加的短期前景取態維持審慎，唯中、長期而言，貸款年增幅料約為5%。

客戶賬項

按列賬基準計算，客戶賬項為1.6萬億美元，減少330億美元，當中已計及貨幣換算差額的不利影響310億美元；若不計及此因素，客戶賬項減少20億美元。

財富管理及個人銀行業務的客戶賬項減少30億美元，主要是由於生活成本上漲及競爭壓力加劇，令HSBC UK的客戶賬項減少，唯澳洲及中國內地法律實體的客戶賬項增加，抵銷了部分跌幅。

工商金融業務的客戶賬項減少20億美元，反映中國內地法律實體和HSBC UK的存款淨流出。

環球銀行及資本市場業務方面，客戶賬項增加40億美元，乃英國滙豐銀行有限公司的定期存款和附息結餘增加，帶動結餘增長所致，唯部分被新加坡、香港及中國內地法律實體的附息及非附息結餘減少所抵銷。

金融投資

作為我們利率對沖策略的一部分，我們持有債券工具組合，並按金融投資列賬（分類為持作收取合約現金流量及出售之金融投資）。因此，有關工具之價值變動通過股東權益的「按公允值計入其他全面收益之債務工具」確認。

於2023年9月30日，我們就上述持作收取合約現金流量及出售之金融投資確認計入其他全面收益的除稅前累計未變現虧損儲備59億美元。此項目反映2023年第三季的除稅前增益3億美元，當中已計入相關的公允值對沖變動。2023年第三季的增益已計及此組合因業務重整而出售證券所帶來的未變現虧損減幅6億美元，詳情於下文評述。整體而言，淨利息收益因加息而為集團帶來正面影響，但於加息初期，資本基礎會因持作收取合約現金流量及出售用途工具的公允值變動而受到不利影響。

隨著有關工具陸續到期，該等不利變動將會逐漸減少，但並非所有工具均會持有至到期。

鑑於利率上升，集團已著手管理受利率變化影響的業務。於2023年第三季，資本市場財資業務錄得出售虧損6億美元，該項虧損於其他營業收益內列賬，涉及若干主要法律實體的持作收取合約現金流量及出售之金融資產組合重整及風險管理。此等行動將逐漸提高淨利息收益，減低集團財務資源的耗用。如上文所述，此等出售的虧損已於收益表內的股東權益項內確認。

我們亦持有按已攤銷成本計量之金融投資組合（分類為持作收取合約現金流量之金融投資）。於2023年9月30日，累計未確認虧損為44億美元，其中35億美元與為管理利率風險而持有的債務工具相關，反映2023年第三季的惡化幅度達到7億美元。

風險加權資產 – 2023年9月30日相對2023年6月30日

風險加權資產季內減少195億美元；若不計貨幣換算差額所導致的125億美元減幅，風險加權資產減少70億美元，反映下列變動：

- 主要由於信貸風險參數調整導致47億美元減幅，當中以亞洲、英國滙豐銀行有限公司及SAB尤為顯著；
- 策略性出售導致33億美元減幅，主要來自出售阿曼業務；及
- 交易對手信貸風險按市值計價的變動導致14億美元減幅，主要來自英國滙豐銀行有限公司、亞洲及墨西哥。

部分減幅被以下項目抵銷：

- 組合成分變動及信貸風險評級的不利變動，形成增幅20億美元，主要屬HSBC UK、英國滙豐銀行有限公司、亞洲及美國業務；及
- 信貸風險增加14億美元，主要由於主權風險承擔及按揭增多，部分因客戶貸款減少而抵銷。

環球業務

財富管理及個人銀行 – 固定匯率基準

管理層對收入的看法

	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	變動		2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對 2022年首九個月		9月30日	6月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	%	百萬元	百萬元	百萬元
財富管理	5,815	5,172	643	12	1,894	1,957	1,787
– 投資產品分銷	1,964	1,917	47	2	683	643	653
– 環球私人銀行	1,716	1,488	228	15	575	572	546
– 淨利息收益	876	667	209	31	296	289	280
– 非利息收益	840	821	19	2	279	283	266
– 壽險產品	1,186	928	258	28	311	425	276
– 資產管理	949	839	110	13	325	317	312
個人銀行	15,499	10,873	4,626	43	5,282	5,252	4,374
– 淨利息收益	14,517	9,891	4,626	47	4,960	4,899	4,034
– 非利息收益	982	982	—	—	322	353	340
其他 ¹	1,605	(2,053)	3,658	>100	(457)	(6)	(2,227)
– 其中：與計劃出售法國零售銀行業務相關減值（虧損）/撥回	2,034	(2,349)	4,383	>100	—	14	(2,348)
營業收益淨額²	22,919	13,992	8,927	64	6,719	7,203	3,934
平均有形股本回報率（年率） ³ (%)	37.3	9.5					

1 「其他」包括資本市場財資業務、滙豐控股利息支出及惡性通脹影響，亦包括零售及信貸保障保險產品分銷及制訂（如適用）、出售利潤及其他非產品特定收益。

2 「營業收益淨額」指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 2023年首九個月的平均有形股本回報率（年率）包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關減值虧損所產生的6.6個百分點有利影響。

須予注意項目

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
收入				
出售、收購及相關成本	2,034	(2,205)	—	(2,205)
金融工具之公允值變動	—	—	—	—
重組架構及其他相關成本	—	98	—	5
資本市場財資業務重整之出售虧損	(253)	—	(253)	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	(144)	—	(143)
營業支出				
出售、收購及相關成本	(26)	(4)	(3)	(4)
重組架構及其他相關成本	16	(175)	16	(62)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	3	—	(3)

2023年首九個月與2022年首九個月比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為114億美元，較2022年首九個月增加88億美元。收入增長反映個人銀行業務的淨利息收益因利率上升導致收益率擴大而增加46億美元，以及財富管理業務收入上升6億美元。增長亦計及2022年首九個月與計劃出售法國零售銀行業務相關的44億美元減值，該項減值其後因出售變得較不確定而於2023年首九個月部分撥回。預期信貸損失減少2億美元，而營業支出增加4億美元。

按固定匯率基準計算，收入為229億美元，增加89億美元，增幅為64%。增長乃受收益率擴大導致個人銀行業務的淨利息收益增加46億美元所推動，而貸款增加、壽險業務收入增長3億美元，以及環球私人銀行業務的淨利息收益上升2億美元，亦帶來支持。此外，「其他」項內的收入已計及2022年首九個月與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值，該項減值其後於2023年首九個月撥回。來自企業中心的收入分配減少9億美元（已計及資本市場財資業務重整導致的虧損），抵銷了部分升幅。

財富管理業務收入為58億美元，增加6億美元，增幅為12%。

- 壽險業務收入增加3億美元，增幅為28%，主要受有利投資回報淨額2億美元及不利假設變動後保險服務業績淨額增加1億美元所推動。此外，2023年首九個月的制訂保險產品新承保業務合約服務收益¹為13億美元，增加4億美元，增幅為42%，主要集中於香港，部分原因是2023年首九個月，中國內地重開邊境，加上推出新產品。
- 環球私人銀行業務收入增加2億美元，增幅為15%，乃由於利率上升對淨利息收益帶來正面影響。
- 資產管理業務收入增加1億美元，增幅為13%，乃管理資產增加13%以及利好的市場變化所致。

個人銀行業務收入為155億美元，增加46億美元，增幅為43%。

- 淨利息收益增加46億美元，增幅為47%，乃利率上升導致收益率擴大所致。HSBC UK及集團亞洲、墨西哥和美國主要法律實體的貸款增長為此帶來支持。亞洲主要法律實體的按揭貸款增加60億美元，HSBC UK亦增加50億美元。無抵押貸款增加30億美元，其中墨西哥及香港的增幅尤其顯著，但部分被John Lewis結束卡組合業務的影響所抵銷。存款結餘減少110億美元，主要來自HSBC UK和集團於美國的主要實體，但我們於亞洲、阿聯酋和海峽群島主要法律實體的結餘增加，抵銷了部分影響。

其他收入增加37億美元，主要是計劃出售法國零售銀行業務於2022年首九個月錄得的44億美元減值其後於2023年首九個月撥回所致。來自資本市場財資業務的分配收入減少5億美元（包括業務重整導致的出售虧損）、滙豐控股的利息支出增加2億美元，以及惡性通脹經濟體的會計計量產生2億美元不利影響，抵銷了部分升幅。

按固定匯率基準計算，預期信貸損失為7億美元，2022年首九個月則為9億美元，原因是2023年首九個月信貸表現維持穩健，儘管通脹壓力大增，拖欠及撇賬情況仍大致平穩。2022年首九個月的提撥反映不明朗因素加劇和通脹壓力加深。

按固定匯率基準計算，營業支出為109億美元，升幅為3%，反映持續作出投資（特別是於亞洲財富管理業務）、科技開支增加及通脹上升影響。有關升幅部分被成本節約計劃於2022年底結束後重組架構及其他相關成本減少、持續嚴控成本，以及與過往資產減值相關的1億美元撥回所抵銷。

2023年第三季與2022年第三季比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為28億美元，較2022年第三季增加27億美元，是由收入增加28億美元所帶動，原因是法國零售銀行業務於2022年9月30日分類為持作出售用途之後，2022年第三季計入23億美元減值。由於利率上升令收益率擴大，加上貸款增長，個人銀行業務淨利息收益亦大增9億美元。此增幅部分因來自資本市場財資業務的分配收入減少而被抵銷，主要是業務重整導致出售虧損所致。預期信貸損失為2億美元，減少1億美元。營業支出為37億美元，增加2億美元，增幅為6%，主要是科技開支增加及通脹壓力上升所致，唯因集團成本節約計劃而有所緩解。

¹ 自2023年1月1日起，我們以IFRS 17「保單」取代IFRS 4「保單」。根據IFRS 17，新承保業務之未來利潤會在合約服務收益中撥充資本，而不會即時在收益表中確認，而根據IFRS 4計量新承保業務價值時則按後者處理。

工商金融 – 固定匯率基準

管理層對收入的看法

	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	變動		2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對 2022年首九個月		9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	%	百萬美元	百萬美元	百萬美元
環球貿易及融資	1,546	1,579	(33)	(2)	520	510	527
信貸及貸款	4,084	4,360	(276)	(6)	1,339	1,372	1,453
環球支付方案	9,166	4,320	4,846	>100	3,199	3,037	1,968
環球銀行及資本市場產品、保險及投資和其他 ¹	2,844	1,237	1,607	>100	366	585	493
– 其中：應佔資本市場及證券服務和銀行產品的收入	981	901	80	9	323	319	309
– 其中：收購英國矽谷銀行有限公司的暫計增益	1,593	—	1,593	>100	86	—	—
營業收益淨額²	17,640	11,496	6,144	53	5,424	5,504	4,441
平均有形股本回報率 (年率) ³ (%)	25.8	13.3					

- 1 包括工商金融業務應佔來自向工商金融業務客戶銷售資本市場及證券服務和環球銀行業務產品的收入。環球銀行及資本市場業務應佔來自向工商金融業務客戶銷售該等產品的收入已計入環球銀行及資本市場業務管理層對收入的看法中的相應項內。當中亦包括資本市場財資業務分配收入、滙豐控股利息支出及惡性通脹影響。
- 2 「營業收益淨額」指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 2023年首九個月的平均有形股本回報率 (年率) 包括收購英國矽谷銀行所得暫計增益的4.3個百分點有利影響。

須予注意項目

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度	
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
收入				
出售、收購及相關成本	1,593	—	86	—
金融工具之公允值變動	—	—	—	—
重組架構及其他相關成本	—	(1)	—	(1)
資本市場財資業務重組之出售虧損	(190)	—	(190)	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	—	—	1
營業支出				
出售、收購及相關成本	(30)	—	(15)	—
重組架構及其他相關成本	30	(124)	1	(58)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	—	—	(1)

2023年首九個月與2022年首九個月比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為108億美元，較2022年首九個月增加53億美元，原因是所有主要法律實體均錄得收入增長，主要是環球支付方案淨利息收益增加48億美元。當中亦包括HSBC UK收購英國矽谷銀行的16億美元暫計增益。預期信貸損失撥提增加，加上營業支出上升，抵銷了部分增幅。

按固定匯率基準計算，收入為176億美元，增加61億美元，增幅為53%。

- 環球支付方案業務方面，收入增加48億美元，所有主要法律實體均錄得增長，反映利率上升及重新訂價行動令收益率擴闊，而儘管英國市場結欠因客戶運用盈餘流動資金而普遍縮減，平均結欠仍大致平穩。費用收益亦錄得8%增幅 (尤其是卡和付款業務方面)，集團大多數主要法律實體 (主要在亞洲及英國) 均錄得增長。
- 環球貿易及融資業務方面，亞洲主要法律實體的平均結欠減少，反映貿易周期轉弱，影響收入下跌2%，部分因收益率改善帶動英國主要法律實體錄得增長而抵銷。此外，費用收益亦增加2%。
- 信貸及貸款業務方面，收入減少3億美元，減幅為6% (主要來自亞洲及歐洲主要法律實體)，主要原因是此等市場客戶需求整體轉弱導致收益率受壓及結欠減少。
- 環球銀行及資本市場產品、保險及投資和其他業務收入增加16億美元，主要是來自HSBC Innovation Banking的遞增收入，當中包括收購英國矽谷銀行的16億美元暫計增益，涵蓋2023年第一季的初步收購增益15億美元，以及2023年第三季確認的額外增益1億美元。環球銀行及資本市場產品 (尤其是外匯業務) 合作收入增加9%，且業務所持資本的利息增加5億美元。有關增幅部分被來自資本市場財資業務的分配收入減少5億美元 (包括業務重組導致的出售虧損)、滙豐控股利息支出增加3億美元及惡性通脹會計法的不利影響2億美元所抵銷。

按固定匯率基準計算，預期信貸損失為撥提14億美元，2022年首九個月則為撥提10億美元。對比2022年首九個月的增幅為4億美元，反映過往年度新冠疫情相關準備的撥回。兩個期間的預期信貸損失均涉及中國內地商用物業行業的相關撥提，以及英國經濟不明朗的相關撥提。

按固定匯率基準計算，營業支出為55億美元，有所上升。此升幅反映HSBC Innovation Banking收購及整合英國矽谷銀行後的遞增支出2億美元，與表現掛鈎的應計酬勞增加、於科技方面持續投資以及通脹影響。我們持續實施策略性成本節約計劃，部分抵銷了上述升幅。

2023年第三季與2022年第三季比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為28億美元，較2022年第三季增加7億美元，增幅為36%，主要是利率上升的利好影響推高淨利息收益，加上重新訂價行動，帶動環球支付方案業務收入增加。預期信貸損失大致維持不變，其中2023年第三季涉及中國內地商用物業行業的提撥。營業支出增加2億美元，主要是由於HSBC Innovation Banking相關遞增支出1億美元、於科技方面持續投資，以及與表現掛鈎的應計酬勞增加。

環球銀行及資本市場 – 固定匯率基準

管理層對收入的看法

	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	變動		2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對 2022年首九個月		9月30日	6月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	%	百萬元	百萬元	百萬元
資本市場及證券服務	6,921	6,955	(34)	—	2,158	2,171	2,297
– 證券服務	1,835	1,456	379	26	615	619	523
– 環球債務市場	746	532	214	40	158	238	110
– 環球外匯	3,153	3,198	(45)	(1)	928	990	1,061
– 股票	403	867	(464)	(54)	167	92	272
– 證券融資	815	706	109	15	302	252	248
– 信貸及資金估值調整	(31)	196	(227)	>(100)	(12)	(20)	83
環球銀行	6,431	4,800	1,631	34	2,158	2,135	1,703
– 環球貿易及融資	505	505	—	—	164	161	173
– 環球支付方案	3,324	1,841	1,483	81	1,127	1,120	798
– 信貸及貸款	1,493	1,697	(204)	(12)	506	486	527
– 資本市場及顧問服務	812	606	206	34	254	253	182
– 其他 ¹	297	151	146	97	107	115	23
環球銀行及資本市場其他業務	(964)	(502)	(462)	(1)	(429)	(289)	(206)
– 自營投資	14	58	(44)	(76)	1	17	(20)
– 其他 ²	(978)	(560)	(418)	(75)	(430)	(306)	(186)
營業收益淨額³	12,388	11,253	1,135	10	3,887	4,017	3,794
平均有形股本回報率 (年率) (%)	12.9	11.6					

1 包括環球銀行業務所有產品的組合管理、資本盈利及其他資本配置。

2 包括名義稅務寬減及資本市場財資業務、滙豐控股利息支出及惡性通脹影響。

3 「營業收益淨額」指未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 (亦稱為「收入」)。

須予注意項目

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
收入				
出售、收購及相關成本	—	—	—	—
金融工具之公允值變動	—	—	—	—
重組架構及其他相關成本	—	(61)	—	(35)
資本市場財資業務重整之出售虧損	(135)	—	(135)	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	1	—	—
營業支出				
出售、收購及相關成本	3	—	—	—
重組架構及其他相關成本	4	(137)	4	(50)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	—	—	(3)

2023年首九個月與2022年首九個月比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為49億美元，較2022年首九個月增加8億美元，增幅為19%，此乃由於收入增加11億美元 (增幅為10%) 帶動，特別是環球支付方案及證券服務業務淨利息收益增加。營業支出增加4億美元，增幅為5%。

按固定匯率基準計算，收入為124億美元，增加11億美元，增幅為10%。

資本市場及證券服務業務收入微減3,400萬美元。

- 證券服務業務方面，受惠於環球利率上升，淨利息收益增加，帶動收入增加4億美元，增幅為26%。
- 環球債務市場業務方面，由於第一市場狀況利好，帶動第二交易量增加及交易表現好轉，收入因而增加2億美元，增幅為40%。2022年首九個月期間則由於不明朗因素和市場環境充滿挑戰，業務受到第一市場活動和客戶流量減少打擊。
- 環球外匯業務方面，收入減少4,500萬美元，減幅為1%，而2022年首九個月則表現強勁。2023年首九個月的業務表現反映我們捕捉了整體市場波動的環境，帶動客戶活動及交易表現繼續增強。市場波動與利率和通脹率的分歧有關。
- 股票業務方面，由於2022年首九個月有關業務表現強勁，加上市場波幅收窄導致客戶活動減少，以致收入下跌5億美元，減幅為54%。

盈利公布 – 2023年第三季

– 證券融資業務方面，在投資帶動下，客戶流量和新客戶增加，帶動收入增長1億美元，增幅為15%。

環球銀行業務方面，收入增加16億美元，增幅為34%。

– 環球支付方案業務收入增加15億美元，增幅為81%，原因是環球利率上升及業務訂價行動帶動收益率提升。

– 資本市場及顧問服務業務收入增加2億美元，增幅為34%，在環球市場費用整體減少的情況下，融資活動增加及利率上升帶來利好影響。

– 信貸及貸款業務收入減少2億美元，減幅為12%，原因是客戶需求減弱。

環球銀行及資本市場其他業務方面，來自企業中心的分配收入減少5億美元，主要是資本市場財資業務重整的出售虧損和滙豐控股的利息支出增加所致。

按固定匯率基準計算，2023年首九個月的預期信貸損失為3億美元，與2022年首九個月比較大致保持穩定。

受通脹影響，按固定匯率基準計算的營業支出為72億美元，增加4億美元，增幅為5%，但部分被業務管理行動所抵銷。

2023年第三季與2022年第三季比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為13億美元，較2022年第三季減少1億美元，減幅為7%。收入增加1億美元，增幅為2%，主要是環球支付方案業務收入增加，反映利率上升的影響。資本市場及顧問服務業務收入增加，原因是融資活動增加，以及利率上升帶動發行人服務收入增長。資本市場及證券服務收入減少，部分抵銷了上述增幅，主要是受股票及環球外匯業務影響，而2022年第三季則因客戶活動增加和交易環境利好而有強勁表現。此外，來自資本市場財資業務的分配收入降低。預期信貸損失為2億美元，高於2022年第三季。營業支出增加1億美元，增幅為5%，是由於通脹影響和與表現掛鈎的應計酬勞增加。

企業中心 – 固定匯率基準

管理層對收入的看法

	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	變動		2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	2023年首九個月相對 2022年首九個月		9月30日	6月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	%	百萬元	百萬元	百萬元
中央財資 ¹	98	(730)	828	>100	17	(21)	(352)
既有組合	(4)	(1)	(3)	>(100)	7	(9)	(7)
其他 ^{2,3}	(4)	(788)	784	99	107	(87)	(235)
營業收益淨額⁴	90	(1,519)	1,609	>100	131	(117)	(594)
平均有形股本回報率 (年率) (%)	7.3	2.3					

1 中央財資業務包括已發行長期債務與相關掉期的估值差額，以及金融工具的公允價值變動。

2 其他包括綜合調整、物業和科技資產的融資費用、投資物業和物業出售的重估損益、若干計劃出售業務的損益，以及未分配至環球業務的其他收入項目。

3 資本市場財資業務收入、滙豐控股淨利息支出及惡性通脹影響已分配至環球業務，以便更切合各業務所呈列的收入及支出。2023年首九個月是項分配涉及的資本市場財資業務總收入部分為(4,700)萬美元 (2022年首九個月：11.59億美元；2023年第三季：(4.97)億美元；2023年第二季：1.83億美元；2022年第二季：3.37億美元)。

4 「營業收益淨額」指未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 (亦稱為「收入」)。

須予注意項目

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度	
	2023年 9月30日	2022年 9月30日	2023年 9月30日	2022年 9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
收入				
出售、收購及相關成本 ¹	4	(461)	224	(173)
金融工具之公允價值變動 ²	15	(653)	—	(282)
重組架構及其他相關成本	—	1	—	—
資本市場財資業務重整之出售虧損	—	—	—	—
收入須予注意項目之貨幣換算	—	38	—	22
營業支出				
出售、收購及相關成本	(144)	(5)	(61)	(5)
重組架構及其他相關成本	27	(1,286)	9	(512)
營業支出須予注意項目之貨幣換算	—	2	—	(19)

1 包括協議出售加拿大銀行業務預期所得款項的外匯對沖相關公允價值變動。

2 滙豐控股不合資格對沖之公允價值變動。

2023年首九個月與2022年首九個月比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為23億美元，而2022年首九個月則錄得除稅前虧損7億美元，升幅主要反映收入增長和重組架構及其他相關成本減少，以及應佔聯營及合資公司利潤增加。

按固定匯率基準計算，收入增加16億美元。這反映金融工具的不利公允價值變動不再出現、中央財資業務長期債務與相關掉期的有利估值差額，以及結構性對沖的估值增益。此外，該增長亦反映歐洲業務重組架構的影響，包括2022年首九個月完成出售希臘分行業務的相關虧損不再出現，以及計劃出售俄羅斯業務相關的虧損減少。

按固定匯率基準計算，營業支出減少12億美元，主要由於成本節約計劃於2022年底完成後重組架構及其他相關成本不再出現，部分被計劃出售法國零售銀行業務和加拿大銀行業務的若干相關成本所抵銷。

按固定匯率基準計算，應佔聯營及合資公司利潤為21億美元，增加2億美元，增幅為12%，主要由於應佔SAB和交通銀行的利潤增加。

2023年第三季與2022年第三季比較

按固定匯率基準計算，除稅前利潤為8億美元，而2022年第三季則錄得除稅前虧損5億美元，主要是收入錄得增長，原因是金融工具的不利公允價值變動不再出現，以及協議出售加拿大銀行業務預期所得款項的外匯對沖為2023年第三季帶來公允價值增益。收入增長亦反映歐洲業務重組架構的影響不再出現。由於成本節約計劃於2022年底完成後重組架構及其他相關成本減少，營業支出降低。

風險

管理風險

2023年上半年，由於服務業發展蓬勃，環球經濟活動表現強韌。然而，金融環境緊絀，加上地緣政治風險加劇打擊國際貿易，令2023年下半年的本地生產總值增長前景轉弱。對於德國等歐洲主要經濟體及中國等亞洲經濟體，短、中期經濟前景憂慮升溫，並可能對鄰近市場造成影響。我們正密切關注以色列與哈馬斯的戰局發展，當前重點是集團的同事及業務營運安全，力求管理集團客戶和業務受到的相關影響。儘管環球經濟已大致適應俄烏戰事影響，但倘該衝突或中東局勢進一步升級，均可能造成額外經濟、社會及政治後果。

中國與包括美國、英國等多個國家的關係依然錯綜複雜。美國、英國、歐盟以及其他國家針對部分中國個人及企業實施多項制裁和貿易限制。作為反制，中國亦實施多項制裁，並頒布多項新法例及貿易限制，有關措施可能對集團及其客戶造成影響。有關方面已於多個行業採取措施，致力緩減供應鏈的風險，降低地緣政治衝擊帶來的影響。進一步的制裁或反制行動，不論是與俄羅斯或中國相關，都可能產生監管、聲譽及市場風險，對集團及其客戶造成影響。

主要已發展市場央行已於2023年第三季續行緊縮貨幣政策，不過現時市場預期部分央行會將利率維持於目前水平，同時評估通脹放緩是否將會出現。已發展和新興市場央行的貨幣政策在利率方面正開始出現分歧，部分新興市場央行開始放寬貨幣政策，而在核心通脹持續高企的情況下，主要已發展市場央行則正繼續提高政策利率或暗示有意於較長時間內維持政策的限制性。近期市場波動，加上地緣政治風險加劇，或會形成更多通脹壓力，尤其對於能源價格。

儘管經濟增長放緩、能源價格波動及利率高企，但包括社會福利、國防及減碳倡議等領域的公共開支需求增加，已發展市場及新興市場均可能因而維持有利經濟增長的財政政策，導致債務沉重的主權國家、企業及家庭（不論已發展市場或新興市場）承受更大壓力。

中國內地政府於2022年第四季就商用物業市場推出措施，唯未能帶動市場持續復甦，行業表現於2023年繼續惡化。政府於2023年8月宣布加推措施，尚未能令物業市場基本因素顯著回升，但預期會逐步穩定並改善住宅置業氣氛。置業氣氛改善最終應會增加住宅交易量及改善發展商財務狀況，但市場復甦過程可能較長，在缺乏直接財政刺激和金融狀況維持緊絀的情況下尤其如此。在岸流動資金略見好轉，唯離岸金融狀況仍格外艱難。鑑於國有企業的流動資金支持仍不明朗，而且物業市場基本因素持續疲弱，於年內最後三個月，信貸狀況亦有可能再度轉差。借款人因而承受表現非常不確定及離岸再融資風險。我們繼續密切關注物業行業長時間復甦及中國整體經濟前景對客戶及集團業務的潛在影響，並設法採取積極主動的管理措施。

我們持續密切監察生活成本上升對零售客戶的影響。我們的首要重點是確保依據監管機構、政府及廣泛相關群體的期望，並遵行英國政府於2023年6月發布的按揭憲章，為客戶提供適當支援。有關為英國客戶提供全方位支援的詳情，請瀏覽www.hsbc.co.uk。

我們與主要監管機構緊密合作，確保我們在市場波動期間進行的活動，繼續符合他們對金融機構的期望。

此外，管理層會就預期信貸損失作出調整，以反映若干行業因通脹、利率波動及其他宏觀經濟風險所導致的持續不明朗，而該等因素及風險未能透過我們的模型完全反映。

我們會就上述情況繼續監察並致力管理相關發展對客戶和業務的潛在影響。不同地區業務的財務表現不盡相同，然而集團的資產負債表及流動資金水平保持穩健。

於2023年9月30日，我們的普通股權一級比率由2023年6月30日的14.7%升至14.9%，而流動資金覆蓋比率則為134%。

信貸風險

信貸風險概要

2023年9月30日的客戶及同業貸款總額為10,540億美元，按列賬基準計算較2022年12月31日增加146億美元，當中已計及不利的匯兌變動75億美元。此外，上述增幅亦包括：

- 法國客戶個人貸款增加211億美元，主要是出售該國零售銀行業務的計劃能否完成變得較不明朗，不再符合持作出售用途的定義，因此有關款額從「持作出售用途資產」重新分類；及
- 客戶批發貸款增加74億美元，來自收購英國矽谷銀行。

若不計及上述因素，客戶及同業貸款減少64億美元，主要來自亞洲（減少163億美元）和英國（減少32億美元）的客戶批發貸款。亞洲（增加44億美元）及英國（增加39億美元）的客戶個人貸款增長，以及亞洲（增加44億美元）的同業貸款增長，抵銷了上述部分減幅。

2023年9月30日的預期信貸損失準備為122億美元，當中包括按已攤銷成本持有之資產的準備117億美元、貸款承諾及金融擔保準備4億美元，以及按公允值計入其他全面收益之債務工具的準備1億美元。

若不計及匯兌變動，客戶貸款的預期信貸損失準備減少2億美元，當中包括：

- 客戶批發貸款的準備減少2億美元（當中第一和二級減少4億美元，但被第三級增加2億美元（包括期內確認的撇銷）部分抵銷）；及
- 客戶個人貸款的各級預期信貸損失準備大致不變。

2023年首九個月的預期信貸損失提撥為24億美元（計及收回額），乃第三級提撥（中國內地商用物業行業尤甚）及經濟不明朗因素與通脹壓力持續所致。預期信貸損失提撥包括：批發貸款的提撥17億美元（當中第三級提撥為15億美元），以及個人貸款的提撥7億美元（當中第三級提撥為5億美元）。

已應用IFRS 9減值規定的金融工具概要

	於2023年9月30日		於2022年12月31日	
	賬面總值 / 名義金額 百萬美元	預期信貸損失準備 ¹ 百萬美元	賬面總值 / 名義金額 百萬美元	預期信貸損失準備 ¹ 百萬美元
按已攤銷成本計量之客戶貸款	946,961	(11,211)	935,008	(11,447)
按已攤銷成本計量之同業貸款	107,213	(110)	104,544	(69)
按已攤銷成本計量之其他金融資產	956,446	(361)	954,934	(493)
-現金及於中央銀行之結餘	298,780	(1)	327,005	(3)
-向其他銀行託收中之項目	6,698	—	7,297	—
-香港政府負債證明書	41,834	—	43,787	—
-反向回購協議 - 非交易用途	249,092	—	253,754	—
-金融投資	137,822	(23)	109,086	(20)
-持作出售用途資產 ²	73,245	(266)	102,556	(415)
-其他資產 ³	148,975	(71)	111,449	(55)
資產負債表內賬面總值總計	2,010,620	(11,682)	1,994,486	(12,009)
貸款及其他信貸相關承諾	647,486	(346)	618,788	(386)
金融擔保	16,540	(46)	18,783	(52)
資產負債表外名義總額⁴	664,026	(392)	637,571	(438)
	2,674,646	(12,074)	2,632,057	(12,447)

	公允值	預期信貸損失 之備忘準備 ⁵	公允值	預期信貸損失 之備忘準備 ⁵
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
按公允值計入其他全面收益之債務工具	298,200	(73)	265,147	(126)

1 預期信貸損失總額確認為金融資產的損失準備，但若預期信貸損失總額超過該等金融資產的賬面總值，則預期信貸損失確認為準備。

2 包括與計劃出售加拿大銀行業務相關的716.48億美元賬面總值和2.62億美元預期信貸損失準備（2022年12月31日：744.82億美元及2.54億美元），及與計劃出售法國零售銀行業務相關的零美元賬面總值和零美元預期信貸損失準備（2022年12月31日：252.67億美元及9,200萬美元）。

3 僅包括受IFRS 9減值規定約束的金融工具。第14頁綜合資產負債表摘要中所載的「其他資產」由金融和非金融資產組成，包括現金抵押品及結算賬項。

4 指約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。

5 按公允值計入其他全面收益之債務工具繼續按公允值計量，預期信貸損失準備列作備忘項目。預期信貸損失的變動於收益表內「預期信貸損失及其他信貸減值準備變動」項下確認。

於2023年9月30日按級別分布列示之信貸風險 (不包括按公允值計入其他全面收益之債務工具) 以及預期信貸損失覆蓋之概要

	賬面總值 / 名義金額 ¹				預期信貸損失準備					預期信貸損失覆蓋%					
	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計
	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	%	%	%	%	%
按已攤銷成本計量之客戶貸款	795,001	132,619	19,251	90	946,961	(1,116)	(3,100)	(6,972)	(23)	(11,211)	0.1	2.3	36.2	25.6	1.2
按已攤銷成本計量之同業貸款	106,411	721	81	—	107,213	(14)	(34)	(62)	—	(110)	—	4.7	76.5	—	0.1
按已攤銷成本計量之其他金融資產	944,822	11,120	504	—	956,446	(105)	(125)	(131)	—	(361)	—	1.1	26.0	—	—
貸款及其他信貸相關承諾	610,261	35,731	1,491	3	647,486	(131)	(136)	(79)	—	(346)	—	0.4	5.3	—	0.1
金融擔保	14,574	1,735	231	—	16,540	(8)	(12)	(26)	—	(46)	0.1	0.7	11.3	—	0.3
於2023年9月30日	2,471,069	181,926	21,558	93	2,674,646	(1,374)	(3,407)	(7,270)	(23)	(12,074)	0.1	1.9	33.7	24.7	0.5

- 1 指約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。
2 購入或承辦信貸已減值之金融資產。

於2022年12月31日按級別分布列示之信貸風險 (不包括按公允值計入其他全面收益之債務工具) 以及預期信貸損失覆蓋之概要

	賬面總值 / 名義金額 ¹				預期信貸損失準備					預期信貸損失覆蓋%					
	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計
	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	%	%	%	%	%
按已攤銷成本計量之客戶貸款	776,299	139,076	19,504	129	935,008	(1,092)	(3,488)	(6,829)	(38)	(11,447)	0.1	2.5	35.0	29.5	1.2
按已攤銷成本計量之同業貸款	102,723	1,739	82	—	104,544	(18)	(29)	(22)	—	(69)	—	1.7	26.8	—	0.1
按已攤銷成本計量之其他金融資產	938,798	15,339	797	—	954,934	(95)	(165)	(233)	—	(493)	—	1.1	29.2	—	0.1
貸款及其他信貸相關承諾	583,383	34,033	1,372	—	618,788	(141)	(180)	(65)	—	(386)	—	0.5	4.7	—	0.1
金融擔保	16,071	2,463	249	—	18,783	(6)	(13)	(33)	—	(52)	—	0.5	13.3	—	0.3
於2022年12月31日	2,417,274	192,650	22,004	129	2,632,057	(1,352)	(3,875)	(7,182)	(38)	(12,447)	0.1	2.0	32.6	29.5	0.5

- 1 指約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。
2 購入或承辦信貸已減值之金融資產。

計量預期信貸損失估計的不確定性及敏感度分析

確認及計量預期信貸損失涉及運用重大判斷及估算。我們根據經濟預測制訂多種經濟境況，將有關假設應用於信貸風險模型以估算未來信貸損失，並將所得結果予以或然率加權，從而客觀釐定預期信貸損失的估計。我們採用管理層判斷調整，以應對最新突發事件、數據及模型局限、模型缺陷及專家信貸評估。

於2023年9月30日，管理層確認大多數市場的經濟前景有所改善，唯香港及中國內地因新冠疫情結束後經濟復甦情況轉弱，則屬例外。管理層若認為，其對經濟前景及風險分布的意見，與制訂境況所依據的一致意見有重大出入，設定權數時便會偏離標準權數。就各主要市場設定的核心境況或然率權數維持於75%的標準水平。

方法

於2023年9月30日，我們使用四種經濟境況，以反映當時的經濟環境，並突出管理層對風險及潛在影響範圍的觀點。各境況每季因應新預測及估計而更新。

上行、核心及下行境況乃按外部一致預測、市場數據及全盤考慮可能的經濟狀況分布估計而設立。第四種境況（即下行2境況）反映管理層對嚴重下行風險的觀點。

滙豐設定計算預期信貸損失的境況與其首要及新浮現風險一致。

經濟境況描述

於大多數主要市場，本地生產總值增長繼2023年上半年超出預期後，於2023年第三季預測向好。

在通脹及利率上升的情況下，北美洲及歐洲的經濟增長較早前預期強勁。儘管實際可支配收入受壓，消費開支依然持續增長，就業需求亦保持強勁。預測人員調高對短期經濟增長的預期，而預測分歧及其他不確定因素亦已減少。

儘管短期預測有所改善，但經濟增長前景仍然疲弱，通脹高企及利率上升的滯後影響預料將拖慢家庭需求及商業投資，而失業率預料將微升。

香港及中國內地的經濟增長預測被下調，由新冠疫情結束後重新開放市場帶來的經濟復甦已見轉弱。中國內地方面，住宅物業市場持續對當局構成政策挑戰，多家大型物業企業陷入財困，導致市場普遍失去信心。中國內地及香港的經濟增長預測取決於當局能否有效推行更多政策支持。

至於全球各地，能源及食品價格升勢回落，通脹正在放緩。限制供應鏈的因素（2022年推高通脹的主因之一）亦見舒緩，勞工市場緊絀情況改善。尤其是，我們現時預測主要央行即將結束當前貨幣緊縮周期，利率料將見頂。相比之下，中國內地消費表現疲弱令通脹急跌，當地央行已為此放寬貨幣政策。

2023年第三季最大的預測調整是房屋價格預期。多數主要市場利率上升，對家庭實質收入造成壓力，大幅削弱需求，因此交易量下跌。阿聯酋屬顯著例外，於新冠疫情結束後，當地人口再現增長，令價格升勢再度加劇。

外圍境況反映核心境況面臨的風險。構建上行及下行境況旨在反映多項宏觀經濟及金融風險出現時產生的經濟影響。令預測不確定的因素源自通脹、能源價格及貨幣政策展望。地緣政治風險亦構成下行威脅，其中包括俄烏戰爭升級、中美兩國在一系列策略議題上繼續爭持不下等。

我們採用四種全球境況，以計算2023年9月30日的預期信貸損失，該等境況如下：

- 一致核心境況：在此境況中，經濟增長於2023年尚餘時間以至2024年初放緩；經濟活動轉弱，失業率料將漸升。通脹預期將於2025年初前緩慢回落至央行目標水平，期間利率料會維持高企。利率將於整體預測期維持高於新冠疫情爆發前的水平。
- 一致上行境況：此境況假定地緣政治緊張局勢舒緩，金融狀況放寬。與核心境況相比，此境況下增長加快，通脹以較快速度回落，失業率亦下降。因此，央行能以快於核心境況的步伐降息。房屋等資產價格的升勢較核心境況強勁。
- 一致下行境況：與核心境況相比，此境況的經濟活動較為疲弱，原因是供應出現震盪，導致通脹及利率升高於核心境況預測的水平。在此境況中，本地生產總值將會收縮，失業率上升，金融狀況收緊，而股市和房屋價格則會下跌。此外，中國內地復甦遜於預期，以致不利環球經濟增長，亦屬其他下行風險主題之一。
- 下行2境況：這種境況反映管理層對經濟分布尾端的觀點，反映多種風險同時出現，帶動通脹和利率短期內大幅上升，升幅高於核心境況的水平。在這種境況下，地緣政治風險升級，供應鏈中斷問題惡化。因此，預期通脹和利率初時會大幅上升，導致嚴重的全球性衰退，銀行業再度受壓。失業率會急速攀升，而資產價格則急劇下挫，違責率飆升。

一致下行境況及下行2境況的範圍均遍及全球，雖然兩者的嚴重程度不同，但均假設上列滙豐所面對的主要風險將會同時出現。

盈利公布 – 2023年第三季

下表說明一致核心境況、一致上行境況、一致下行境況及下行2境況的主要宏觀經濟變數。

一致核心境況

	英國	美國	香港	中國內地	加拿大	法國	阿聯酋	墨西哥
本地生產總值 (年均增長率·%)								
2023年	0.2	1.8	4.4	5.2	1.5	0.6	2.9	3.0
2024年	0.4	0.6	3.1	4.6	0.8	1.0	3.6	1.7
2025年	1.6	2.1	3.0	4.6	2.1	1.6	4.1	2.2
2026年	1.8	2.1	2.7	4.4	2.0	1.6	3.8	2.3
2027年	1.6	2.1	2.6	3.9	1.9	1.5	3.4	2.3
五年平均 ¹	1.3	1.8	3.0	4.4	1.8	1.4	3.7	2.1
失業率 (%)								
2023年	4.2	3.8	3.1	5.2	5.4	7.2	2.6	2.9
2024年	4.6	4.5	3.0	5.2	6.1	7.3	2.5	3.3
2025年	4.2	4.4	3.0	5.1	5.7	7.2	2.5	3.5
2026年	4.1	4.2	3.0	5.1	5.6	7.2	2.5	3.4
2027年	4.1	4.1	3.0	5.1	5.5	7.1	2.5	3.4
五年平均 ¹	4.2	4.2	3.0	5.1	5.7	7.2	2.5	3.4
房屋價格 (年均增長率·%)								
2023年	(0.1)	3.1	(8.6)	(1.5)	(8.1)	0.1	15.8	10.7
2024年	(4.7)	0.2	(3.6)	0.7	(4.2)	0.1	10.7	6.2
2025年	0.4	2.2	3.6	0.7	3.1	2.7	4.9	4.2
2026年	2.5	2.5	3.0	2.8	3.7	3.9	3.4	3.9
2027年	3.0	2.4	3.3	3.9	2.4	4.1	3.2	3.9
五年平均 ¹	0.4	1.9	1.3	2.1	1.0	2.6	5.6	4.7
通脹 (年均增長率·%)								
2023年	7.3	4.1	2.3	0.8	3.7	5.1	3.3	5.7
2024年	3.0	2.6	2.3	2.0	2.4	2.5	2.6	4.2
2025年	2.1	2.3	2.2	2.1	2.0	2.0	2.1	3.6
2026年	2.0	2.2	2.2	2.0	2.1	1.9	2.1	3.5
2027年	2.2	2.2	2.4	2.1	2.1	1.9	2.1	3.5
五年平均 ¹	2.4	2.4	2.3	2.0	2.2	2.2	2.2	3.7

1 計算五年平均的預測期為2023年第四季至2028年第三季20個季度。

一致上行境況 (2023年第四季至2028年第三季)

	英國	美國	香港	中國內地	加拿大	法國	阿聯酋	墨西哥
本地生產總值水平 (%·起始至最高) ¹	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)
失業率(%·最低) ²	(2025年 第一季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2025年 第三季)	(2025年 第三季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)
房屋價格指數 (%·起始至最高) ¹	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)	(2028年 第三季)
通脹率 (按年%變動·最低) ³	(2024年 第二季)	(2024年 第三季)	(2024年 第三季)	(2024年 第三季)	(2024年 第四季)	(2024年 第三季)	(2024年 第四季)	(2024年 第四季)
	10.7	15.0	22.7	30.9	15.2	10.7	28.5	17.2
	3.1	3.1	2.3	4.7	4.9	6.2	1.9	2.6
	11.0	19.5	18.3	18.2	16.9	18.5	32.9	30.3
	1.2	1.1	0.7	0.0	0.9	1.0	1.3	2.7

1 20季預測期內·最高水平數據的累計變動。

2 境況中最低預測失業率。

3 境況中通脹率最低預測按年百分比變動。

一致下行境況 (2023年第四季至2028年第三季)

	英國	美國	香港	中國內地	加拿大	法國	阿聯酋	墨西哥
本地生產總值水平 (%·起始至最低) ¹	(2024年 第四季)	(2024年 第三季)	(2024年 第四季)	(2024年 第二季)	(2024年 第四季)	(2024年 第二季)	(2023年 第四季)	(2024年 第二季)
失業率(%·最高) ²	(2024年 第四季)	(2024年 第二季)	(2025年 第一季)	(2025年 第二季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)
房屋價格指數 (%·起始至最低) ¹	(2025年 第二季)	(2024年 第四季)	(2024年 第一季)	(2025年 第四季)	(2024年 第四季)	(2024年 第二季)	(2023年 第四季)	(2023年 第四季)
通脹率 (按年%變動·最高) ³	(2024年 第三季)	(2024年 第三季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2024年 第二季)	(2023年 第四季)	(2023年 第四季)	(2024年 第二季)
	(1.1)	(1.8)	(1.6)	(1.7)	(2.1)	(0.3)	0.1	(0.6)
	5.7	6.2	4.7	6.8	7.7	8.4	3.8	4.3
	(12.1)	(3.7)	(9.6)	(6.3)	(14.4)	(1.0)	0.2	1.1
	5.1	3.9	4.3	4.0	3.5	4.7	4.0	6.4

1 20季預測期內·最低水平數據的累計變動。

2 境況中最高預測失業率。

3 境況中通脹率最高預測按年百分比變動。

下行2境況 (2023年第四季至2028年第三季)

	英國	美國	香港	中國內地	加拿大	法國	阿聯酋	墨西哥
本地生產總值水平 (%·起始至最低) ¹	(2024年 第四季) (8.4)	(2024年 第四季) (4.9)	(2024年 第四季) (9.1)	(2024年 第三季) (7.3)	(2024年 第四季) (5.9)	(2025年 第一季) (7.1)	(2025年 第一季) (6.4)	(2024年 第四季) (8.4)
失業率 (%·最高) ²	(2025年 第一季) 9.6	(2025年 第三季) 9.6	(2024年 第三季) 6.5	(2025年 第二季) 6.9	(2024年 第四季) 11.9	(2025年 第四季) 10.2	(2024年 第二季) 4.2	(2025年 第二季) 5.4
房屋價格指數 (%·起始至最低) ¹	(2025年 第四季) (32.8)	(2024年 第三季) (17.1)	(2027年 第一季) (23.4)	(2025年 第四季) (28.2)	(2025年 第二季) (42.5)	(2026年 第一季) (12.4)	(2025年 第二季) (3.2)	(2023年 第四季) 1.1
通脹率 (按年%變動·最高) ³	(2024年 第一季) 9.7	(2024年 第一季) 4.3	(2024年 第二季) 4.7	(2024年 第二季) 5.1	(2024年 第一季) 5.3	(2024年 第一季) 8.5	(2023年 第四季) 4.2	(2024年 第二季) 6.6

1 20季預測期內·最低水平數據的累計變動。

2 境況中最高預測失業率。

3 境況中通脹率最高預測按年百分比變動。

下表說明各境況的編配概率。

境況權重·%

	標準權重	英國	美國	香港	中國內地	加拿大	法國	阿聯酋	墨西哥
2023年第三季									
上行	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
核心	75.0	75.0	75.0	75.0	75.0	75.0	75.0	75.0	75.0
下行	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
下行2	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
2022年第四季									
上行	10.0	5.0	5.0	20.0	20.0	5.0	5.0	5.0	5.0
核心	75.0	60.0	70.0	55.0	55.0	70.0	60.0	70.0	70.0
下行	10.0	25.0	20.0	20.0	20.0	15.0	25.0	20.0	20.0
下行2	5.0	10.0	5.0	5.0	5.0	10.0	10.0	5.0	5.0

於2023年9月30日·全部市場一致上行及核心境況的權數合計達到85%。於2022年12月31日·中國內地、香港、美國的一致上行及核心境況的權數合計為75%。英國的權數合計為65%。

管理層判斷調整

就IFRS 9而言·管理層判斷調整一般指在客戶、分類或組合層面對模型所推算預期信貸損失的短期增減·以計及最新突發事件、模型及數據局限及缺陷·以及管理層於審視及質詢後應用的專家信貸評估·當中包括根據管理層的判斷及對難以建模的影響進行高層次定量分析·以改良模型輸入及輸出數據並對預期信貸損失進行調整。於釐定信貸風險是否大幅增加時·我們會就數額及預期信貸損失考慮管理層判斷調整的影響·並調撥至合適的級別。此舉符合內部調整框架。

管理層判斷調整按IFRS 9之管治程序進行檢視(詳情請參閱《2022年報及賬目》第145頁之「信貸風險管理」)。

審視及質詢著重於調整的理據及數目·並在重大調整的情況下由第二道防線進一步審視。對於某些管理層判斷調整·內部框架已設定毋須再進行調整的條件·因此被視為管治程序的一部分。這項內部管治程序有助定期審視管理層判斷調整·並在可行情況下透過重新校準或重新設計模型(如適用)·減少對此類調整的依賴。隨著經濟環境轉變及新風險浮現·我們進行管理層判斷調整的因素亦不斷演變。

於2023年9月30日·管理層判斷調整較2022年12月31日減少3億美元。調整反映與通脹高企、利率上升及行業特定風險相關的不確定因素。

下表載列就估算於2023年9月30日的境況加權列賬基準預期信貸損失所作的管理層判斷調整。

對2023年9月30日期望信貸損失所作的管理層判斷調整¹

	零售 十億美元	批發 十億美元	總計 十億美元
銀行、主權、政府機構及低風險交易對手	—	—	—
企業貸款調整	—	0.1	0.1
零售貸款通脹相關調整	0.1	—	0.1
其他宏觀經濟相關調整	0.2	—	0.2
其他零售貸款調整	0.1	—	0.1
總計	0.4	0.1	0.5

對2022年12月31日預期信貸損失所作的管理層判斷調整¹

	零售 十億美元	批發 十億美元	總計 十億美元
銀行、主權、政府機構及低風險交易對手	—	—	—
企業貸款調整	—	0.5	0.5
零售貸款通脹相關調整	0.1	—	0.1
其他宏觀經濟相關調整	0.1	—	0.1
其他零售貸款調整	0.2	—	0.2
總計	0.3	0.5	0.8

1 表內所列管理層判斷調整分別反映預期信貸損失的增幅或（減幅）。

批發貸款組合方面，對2023年9月30日模型推算預期信貸損失所作的管理層判斷調整為增加1億美元（2022年12月31日：增加5億美元）。此等調整主要為企業貸款調整，模型推算預期信貸損失的最大增幅來自香港，反映中國內地商用物業風險增加的不確定因素。其他調整反映數據及模型尚未體現的營運調整和利率風險。相對2022年12月31日的預期信貸損失調整減少，原因是當天的既有風險透過等級下調體現，新浮現風險亦在宏觀經濟境況和模型推算結果更好反映。

零售貸款組合方面，對2023年9月30日模型推算預期信貸損失所作的管理層判斷調整為增加4億美元（2022年12月31日：增加3億美元）。零售貸款通脹相關調整與2022年12月31日相比大致維持不變。其他宏觀經濟相關調整增加，主要來自英國，旨在令模型輸出數據的預期違責時間配合管理層在組合表現穩定情況下預期的實際違責時間。其他關乎數據、模型及管理層判斷調整的零售貸款調整減少。

預期信貸損失估計的經濟境況敏感度分析

作為預期信貸損失管治程序的一環，管理層會透過對上述境況逐一設定100%權重，重新計算所選組合在不同境況下的預期信貸損失，以審視預期信貸損失結果對各種經濟預測的敏感度。判定信貸風險大幅提升及計量預期信貸損失結果時，已計及有關權重。

就上行及下行境況計算的預期信貸損失，不應作為可能出現的預期信貸損失結果的上限及下限。在不同經濟境況下於未來可能發生的違責所產生的影響，乃透過重新計算貸款於結算日的預期信貸損失而得出。

當設定100%權重時，反映較嚴重風險境況的估計數字存在特別高的不確定性。

就批發信貸風險承擔而言，敏感度分析不包括與違責（第三級）債務人相關的預期信貸損失及金融工具。計量第三級預期信貸損失時，對債務人特定信貸因素的敏感度，相對而言較對未來經濟境況的敏感度高，因此於評估個別違責債務人預期信貸損失時，宏觀經濟因素的影響未必是主要考慮因素。即使佔預期信貸損失準備的大部分，違責債務人的貸款亦僅佔整體批發貸款風險承擔的一小部分。基於信貸因素的範圍及特定情況（預期信貸損失對此敏感），我們無法就所有違責債務人眾多恒常風險提供有意義的替代敏感性分析。

就零售信貸風險承擔而言，敏感度分析包括與違責債務人相關的客戶貸款預期信貸損失，原因是有抵押按揭組合（包括各級貸款）的零售預期信貸損失對宏觀經濟變數敏感。

集團預期信貸損失敏感度分析結果

各種境況對預期信貸損失的影響，以及管理層的判斷調整，均對經濟預測的變動非常敏感。倘於2023年9月30日僅根據一致核心境況、一致上行境況、一致下行境況或下行2境況估算集團的預期信貸損失數額（不包括單獨評估的批發第三級），該數額的增幅 / （減幅）將如以下敏感度列表所列。

	零售 ¹ 十億美元	批發 ² 十億美元
於2023年9月30日的集團預期信貸損失總額		
列賬基準之預期信貸損失	2.9	2.6
境況		
100%一致核心境況	(0.1)	(0.3)
100%一致上行境況	(0.5)	(0.8)
100%一致下行境況	0.4	0.6
100%下行2境況	2.1	6.3
於2022年12月31日的集團預期信貸損失總額		
列賬基準之預期信貸損失	3.0	3.1
境況		
100%一致核心境況	(0.2)	(0.5)
100%一致上行境況	(0.6)	(1.1)
100%一致下行境況	0.4	0.8
100%下行2境況	1.8	5.5

1 預期信貸損失敏感度不包括採用較簡易模型推算的組合。

2 包括按公允值計入其他全面收益之債務工具等低信貸風險金融工具；在所有境況下，該等金融工具均具有較高賬面值和較低預期信貸損失。

於2023年9月30日，集團在零售組合方面的預期信貸損失較2022年12月31日減少1億美元，批發組合方面則減少5億美元。

在零售和批發組合，核心及上行境況預期信貸損失敏感度降低，原因都是相關境況所定權數調高，2023年9月30日的列賬基準預期信貸損失因此減少。下行2境況敏感度自2022年12月31日以來上升，乃與通脹高企和利率上升相關的不明朗因素所致。在各不同地區，零售和批發組合的下行2境況敏感度均有提高。

個人貸款

按級別分布列示個人貸款總額中之客戶貸款

	賬面總值				預期信貸損失準備			
	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	總計 百萬美元	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	總計 百萬美元
按法律實體列示								
HSBC UK Bank plc	132,003	39,740	1,032	172,775	(150)	(599)	(224)	(973)
英國滙豐銀行有限公司	23,771	3,085	307	27,163	(14)	(23)	(96)	(133)
香港上海滙豐銀行有限公司	188,983	6,902	944	196,829	(152)	(392)	(160)	(704)
中東滙豐銀行有限公司	3,504	189	68	3,761	(28)	(23)	(39)	(90)
北美滙豐控股有限公司	17,589	668	371	18,628	(7)	(12)	(10)	(29)
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	12,342	1,259	474	14,075	(207)	(392)	(232)	(831)
其他交易實體	11,459	327	278	12,064	(31)	(36)	(79)	(146)
於2023年9月30日	389,651	52,170	3,474	445,295	(589)	(1,477)	(840)	(2,906)
按法律實體列示								
HSBC UK Bank plc	128,590	37,394	1,012	166,996	(135)	(688)	(227)	(1,050)
英國滙豐銀行有限公司	6,377	740	127	7,244	(10)	(18)	(38)	(66)
香港上海滙豐銀行有限公司	185,723	8,698	1,117	195,538	(138)	(362)	(187)	(687)
中東滙豐銀行有限公司	3,657	184	86	3,927	(26)	(37)	(52)	(115)
北美滙豐控股有限公司	16,906	375	270	17,551	(12)	(23)	(6)	(41)
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	9,542	1,099	377	11,018	(213)	(331)	(194)	(738)
其他交易實體	11,882	376	350	12,608	(27)	(45)	(101)	(173)
於2022年12月31日	362,677	48,866	3,339	414,882	(561)	(1,504)	(805)	(2,870)

於2023年9月30日，個人貸款總額中之客戶貸款為4,450億美元，較2022年12月31日增加304億美元。若不計及2億美元的不利匯兌變動，增長主要是由於我們就法國零售銀行業務確認的211億美元不再分類為持作出售用途。此外，香港、英國、墨西哥和澳洲的個人貸款分別增加51億美元、39億美元、18億美元和12億美元。但出售阿曼業務導致12億美元減幅及出售新西蘭零售按揭貸款組合導致10億美元減幅（包括重新分類為「持作出售用途資產」的8億美元），抵銷了部分升幅。

批發貸款

按已攤銷成本列示批發貸款總額中之同業及客戶貸款

	賬面總值					預期信貸損失準備				
	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	購入或 承辦信貸 已減值之 金融資產 百萬美元	總計 百萬美元	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	購入或 承辦信貸 已減值之 金融資產 百萬美元	總計 百萬美元
按法律實體列示										
HSBC UK Bank plc	69,948	19,977	3,869	—	93,794	(189)	(527)	(608)	—	(1,324)
英國滙豐銀行有限公司	83,013	9,609	2,497	36	95,155	(59)	(182)	(932)	—	(1,173)
香港上海滙豐銀行有限公司	282,230	40,995	7,550	51	330,826	(197)	(674)	(3,554)	(22)	(4,447)
中東滙豐銀行有限公司	21,789	1,549	762	3	24,103	(18)	(14)	(615)	(1)	(648)
北美滙豐控股有限公司	29,280	6,388	319	—	35,987	(24)	(187)	(43)	—	(254)
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	12,219	1,445	372	—	14,036	(34)	(59)	(223)	—	(316)
其他交易實體	13,243	1,207	489	—	14,939	(20)	(14)	(219)	—	(253)
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	39	—	—	—	39	—	—	—	—	—
於2023年9月30日	511,761	81,170	15,858	90	608,879	(541)	(1,657)	(6,194)	(23)	(8,415)

按法律實體列示										
HSBC UK Bank plc	64,930	18,856	4,439	28	88,253	(165)	(445)	(643)	(1)	(1,254)
英國滙豐銀行有限公司	83,174	9,175	2,631	3	94,983	(56)	(181)	(1,075)	—	(1,312)
香港上海滙豐銀行有限公司	292,022	50,708	6,934	80	349,744	(216)	(1,074)	(3,125)	(24)	(4,439)
中東滙豐銀行有限公司	21,922	1,777	946	4	24,649	(11)	(21)	(684)	(3)	(719)
北美滙豐控股有限公司	30,816	6,861	211	—	37,888	(24)	(194)	(22)	—	(240)
Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	9,969	1,979	399	—	12,347	(48)	(62)	(225)	—	(335)
其他交易實體	13,512	2,593	687	14	16,806	(29)	(36)	(272)	(10)	(347)
控股公司、內部服務中心及集團內部撇銷	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
於2022年12月31日	516,345	91,949	16,247	129	624,670	(549)	(2,013)	(6,046)	(38)	(8,646)

香港上海滙豐銀行有限公司的第二級批發貸款結欠為410億美元，較2022年12月31日減少97億美元，乃商用物業組合的降低風險措施和還款所致，此外亦受貸款進一步降至第三級影響。

商用物業

下表呈列集團對商用物業行業中分類的借款人（最終母公司以中國內地為基地）的風險承擔，以及所有在中國內地資產負債表記賬的商用物業風險承擔。於2023年9月30日的風險承擔按國家/地區及信貸質素（包括各級別預期信貸損失準備）劃分。

中國內地商用物業

	香港 百萬美元	中國內地 百萬美元	集團其他地區 百萬美元	總計 百萬美元
客戶貸款 ¹	7,242	4,795	944	12,981
已發出擔保及其他 ²	262	351	41	654
於2023年9月30日中國內地商用物業的風險承擔總額	7,504	5,146	985	13,635
按信貸質素劃分的中國內地商用物業風險承擔分布				
穩健	1,197	1,748	111	3,056
良好	643	946	431	2,020
滿意	925	1,689	233	2,847
低於標準	1,485	520	191	2,196
信貸已減值	3,254	243	19	3,516
於2023年9月30日	7,504	5,146	985	13,635
按信貸質素劃分的預期信貸損失準備				
穩健	—	(3)	—	(3)
良好	—	(5)	(1)	(6)
滿意	(3)	(27)	—	(30)
低於標準	(97)	(98)	(17)	(212)
信貸已減值	(1,931)	(88)	—	(2,019)
於2023年9月30日	(2,031)	(221)	(18)	(2,270)
按級別分布劃分的預期信貸損失準備				
第一級	(1)	(8)	(1)	(10)
第二級	(99)	(125)	(17)	(241)
第三級	(1,931)	(88)	—	(2,019)
於2023年9月30日	(2,031)	(221)	(18)	(2,270)
預期信貸損失覆蓋%	27.1	4.3	1.8	16.6

1 金額代表賬面總值。

2 金額代表擔保和其他或有負債的名義金額。

中國內地商用物業 (續)

	香港 百萬美元	中國內地 百萬美元	集團其他地區 百萬美元	總計 百萬美元
客戶貸款 ¹	9,129	5,752	860	15,741
已發出擔保及其他 ²	249	755	18	1,022
於2022年12月31日中國內地商用物業的風險承擔總額	9,378	6,507	878	16,763
按信貸質素劃分的中國內地商用物業風險承擔分布				
穩健	1,425	2,118	220	3,763
良好	697	1,087	370	2,154
滿意	1,269	2,248	77	3,594
低於標準	2,887	779	193	3,859
信貸已減值	3,100	275	18	3,393
於2022年12月31日	9,378	6,507	878	16,763
按信貸質素劃分的預期信貸損失準備				
穩健	—	(5)	—	(5)
良好	—	(8)	(1)	(9)
滿意	(20)	(81)	—	(101)
低於標準	(458)	(42)	(3)	(503)
信貸已減值	(1,268)	(105)	—	(1,373)
於2022年12月31日	(1,746)	(241)	(4)	(1,991)
按級別分布劃分的預期信貸損失準備				
第一級	(1)	(9)	(1)	(11)
第二級	(477)	(127)	(3)	(607)
第三級	(1,268)	(105)	—	(1,373)
於2022年12月31日	(1,746)	(241)	(4)	(1,991)
預期信貸損失覆蓋%	18.6	3.7	0.5	11.9

1 金額代表賬面總值。

2 金額代表擔保和其他或有負債的名義金額。

商用物業融資指以物業商業開發和投資為主的貸款，涵蓋商用、住宅和工業資產。商用物業融資亦可提供予公司或金融實體，用於購買或融資支持企業整體營運的財產。

表中的風險承擔與主營住宅、商用及混合用途物業業務的公司相關。貸款一般集中於一線及二線城市。上表顯示風險承擔總額的58%屬信貸質素評級達「滿意」或以上，和2022年12月31日相若。然而，「信貸已減值」風險承擔總額增至26% (2022年12月31日：20%)，反映中國內地商用物業市場持續受壓，包括物業市場基本因素、業內借款人融資狀況均見疲弱。

預期信貸損失準備絕大部分適用於無抵押風險承擔。有抵押風險承擔方面，預期信貸損失準備極低，反映所持抵押品的性質及價值。

由於採取降低風險措施及還款，風險承擔總額減少至75億美元，自2022年12月31日以來減少19億美元，但在香港記賬的貸款繼續佔中國內地商用物業風險承擔的最大部分。此貸款組合維持相對較高風險，37%記賬風險承擔的信貸評級質素為「滿意」或以上 (2022年12月31日：36%)，43%為「信貸已減值」 (2022年12月31日：33%)，顯示2023年首九個月期間的信貸狀況進一步轉差。於2023年9月30日，集團就在香港記賬的中國內地商用物業風險承擔撥20億美元預期信貸損失準備 (2022年12月31日：17億美元)。

在香港組合之中，約半數信貸未減值貸款貸予國有企業及相對實力雄厚的私營企業，組合中此部分貸款的預期信貸損失準備相對較低。鑑於市場氣氛及國內住宅需求依然疲弱，市況很可能繼續受壓，復甦過程會漫長而不明朗。由於流動資金支持的不確定因素持續，加上物業市場基本因素持續疲弱，今年最後三個月的信貸狀況可能一步惡化。

由於向跨國公司提供的貸款在中國內地以外地方記賬，集團對中國內地商用物業的風險承擔增加，但有關風險承擔並無納入上表。

資本風險

資本概覽

資本充足程度衡量指標

	於下列日期	
	2023年 9月30日	2023年 6月30日
風險加權資產 (十億美元)		
信貸風險	674.9	690.5
交易對手信貸風險	36.9	38.6
市場風險	42.7	43.0
營運風險	85.5	87.4
風險加權資產總值	840.0	859.5
按過渡基準呈列資本 (十億美元)		
普通股權一級資本	124.8	126.4
一級資本	142.5	145.8
資本總額	165.5	170.0
按過渡基準呈列資本比率 (%)		
普通股權一級比率	14.9	14.7
一級比率	17.0	17.0
總資本比率	19.7	19.8
按終點基準呈列資本 (十億美元)		
普通股權一級資本	124.8	126.4
一級資本	142.5	145.8
資本總額	161.8	165.9
按終點基準呈列資本比率 (%)		
普通股權一級比率	14.9	14.7
一級比率	17.0	17.0
總資本比率	19.3	19.3
流動資金覆蓋比率		
高質素流動資產總值 (十億美元)	641.1	631.2
現金流出淨額總值 (十億美元)	476.8	477.7
流動資金覆蓋比率 (%)	134	132

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。

上表呈列的資本數字及比率乃根據所實施的《資本規定規例》計算。此表按《資本規定規例》中關於資本工具及其到期後 (稱為終點) 的過渡安排呈列數據。

流動資金覆蓋比率以之前12個月的月底平均值計算。

監管數據及比率按業績報告當日的資料呈列。有關數據及比率與其後提交的監管申報中所載列者，可能會出現些許變動。如差額重大，我們將在往後期間重列。

資本

於2023年9月30日，我們的普通股權一級資本比率由2023年6月30日的14.7%上升至14.9%，反映風險加權資產減少195億美元，但被普通股權一級資本減少16億美元部分抵銷。

此等變動對普通股權一級比率的影響如下：

- 資本生成導致0.2個百分點增長，主要通過利潤減除股息產生，並經於2023年第二季業績中宣布的股份回購調整；
- 相關風險加權資產減少導致0.1個百分點增長，主要源自出售阿曼業務等策略性出售的影響；及
- 監管規定扣減增加導致0.1個百分點減幅，主要針對無形資產、超額預期虧損和不履約風險項目。

匯兌變動導致普通股權一級資本減少20億美元，並使風險加權資產減少125億美元，帶動普通股權一級比率輕微下降。

我們的第二A支柱規定 (根據指定時間評估由審慎監管局的個別資本規定釐定) 相當於風險加權資產的2.6%，其中1.5%需由普通股權一級資本滿足。於2023年第三季，我們一直符合審慎監管局監管規定的資本充足水平要求。

槓桿

槓桿比率¹

	於下列日期	
	2023年 9月30日 十億美元	2023年 6月30日 十億美元
一級資本 (槓桿)	142.5	145.8
槓桿比率風險總額	2,478.3	2,497.9
	%	%
槓桿比率	5.7	5.8

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

於2023年9月30日，我們的槓桿比率為5.7%，較2023年6月30日的5.8%為低，乃一級資本減少所致。但主要受匯兌變動影響，槓桿風險承擔減少，抵銷了部分減幅。

於2023年9月30日，我們在3.25%的英國最低槓桿比率規定以外，加上0.9%的槓桿比率緩衝，當中額外槓桿比率緩衝為0.7%，逆周期槓桿比率緩衝為0.2%。此等緩衝分別相當於173億及50億美元資本價值。我們的資本狀況於整個2023年第三季均超過該等槓桿比率的規定。

風險加權資產

按環球業務列示之風險加權資產

	財富管理及 個人銀行 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行及 資本市場 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
信貸風險	150.6	314.5	131.9	77.9	674.9
交易對手信貸風險	1.2	0.8	33.0	1.9	36.9
市場風險	1.4	1.1	27.1	13.1	42.7
營運風險	30.9	26.5	28.7	(0.6)	85.5
於2023年9月30日	184.1	342.9	220.7	92.3	840.0
於2023年6月30日	186.6	353.8	227.0	92.1	859.5

按法律實體列示之風險加權資產¹

	HSBC UK Bank plc 十億美元	英國 滙豐銀行 有限公司 十億美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 十億美元	中東 滙豐銀行 有限公司 十億美元	北美 滙豐控股 有限公司 十億美元	加拿大 滙豐銀行 十億美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 十億美元	其他交易 實體 十億美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撤銷 十億美元	風險加權 資產總值 十億美元
信貸風險	106.9	70.0	312.8	17.1	59.3	26.7	24.8	49.3	8.0	674.9
交易對手 信貸風險	0.2	18.2	9.3	0.8	3.3	0.5	0.6	4.0	—	36.9
市場風險 ²	0.1	21.7	24.3	3.7	3.7	1.0	0.7	2.9	9.0	42.7
營運風險	15.2	14.4	39.2	3.0	7.4	3.0	4.7	5.2	(6.6)	85.5
於2023年 9月30日	122.4	124.3	385.6	24.6	73.7	31.2	30.8	61.4	10.4	840.0
於2023年 6月30日	125.7	127.4	391.5	24.2	73.1	31.4	30.7	66.3	11.3	859.5

1 數額乃按第三方集團綜合基準列示。

2 由於集團內之分散效應，市場風險的風險加權資產並非各主要實體相加的總和。

按主要因素以環球業務列示之風險加權資產變動¹

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險					風險加權資產總值 十億美元
	財富管理及 個人銀行 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行及 資本市場 十億美元	企業中心 十億美元	市場風險 十億美元	
於2023年7月1日之風險加權資產	185.3	352.4	199.8	79.0	43.0	859.5
資產規模	2.0	(2.8)	(0.6)	1.4	(0.3)	(0.3)
資產質素	1.0	1.1	(0.3)	0.2	—	2.0
模型更新	(0.4)	(0.1)	(0.2)	—	—	(0.7)
方法及政策	(0.4)	(0.7)	(2.4)	(1.2)	—	(4.7)
收購及出售	(1.2)	(1.5)	(0.7)	0.1	—	(3.3)
匯兌變動 ¹	(3.6)	(6.6)	(2.0)	(0.3)	—	(12.5)
風險加權資產總值變動	(2.6)	(10.6)	(6.2)	0.2	(0.3)	(19.5)
於2023年9月30日之風險加權資產	182.7	341.8	193.6	79.2	42.7	840.0

1 本披露資料中的信貸風險匯兌變動乃根據相關交易貨幣將風險加權資產重新換算為美元而計算得出。

按主要因素以法律實體列示之風險加權資產變動¹

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險										
	HSBC UK Bank plc 十億美元	英國 滙豐銀行 有限公司 十億美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 十億美元	中東 滙豐銀行 有限公司 十億美元	北美 滙豐控股 有限公司 十億美元	加拿大 滙豐銀行 十億美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 十億美元	其他交易 實體 十億美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撤銷 十億美元	市場風險 十億美元	風險加權 資產總值 十億美元
於2023年 7月1日之 風險加權資產	125.5	106.4	367.9	21.6	70.0	30.7	30.0	62.6	1.8	43.0	859.5
資產規模	0.7	(0.2)	(2.5)	(0.4)	(0.4)	(0.1)	0.3	2.6	—	(0.3)	(0.3)
資產質素	1.7	0.5	(0.7)	(0.4)	0.4	0.2	0.2	0.1	—	—	2.0
模型更新	(0.1)	(0.4)	(0.2)	0.1	—	—	—	(0.1)	—	—	(0.7)
方法及政策	(0.5)	(1.1)	(1.7)	—	—	(0.1)	—	(0.9)	(0.4)	—	(4.7)
收購及出售	—	(0.2)	—	—	—	—	—	(3.2)	0.1	—	(3.3)
匯兌變動 ²	(5.0)	(2.4)	(1.5)	—	—	(0.5)	(0.4)	(2.6)	(0.1)	—	(12.5)
風險加權資產 總值變動	(3.2)	(3.8)	(6.6)	(0.7)	—	(0.5)	0.1	(4.1)	(0.4)	(0.3)	(19.5)
於2023年 9月30日之 風險加權資產	122.3	102.6	361.3	20.9	70.0	30.2	30.1	58.5	1.4	42.7	840.0

1 數額乃按第三方集團綜合基準列示。

2 本披露資料中的信貸風險匯兌變動乃根據相關交易貨幣將風險加權資產重新換算為美元而計算得出。

2023年第三季的風險加權資產減少195億美元，當中已計及貨幣換算差額導致的125億美元減幅。風險加權資產的70億美元額外減幅，主要是出售阿曼業務和方法及政策變動所致，但部分被資產質素變動所抵銷。

資產規模

工商金融業務的風險加權資產減少28億美元，反映客戶貸款下跌（主要在香港和美國），但部分被HSBC UK的企業貸款增長和主要在亞洲的主權風險承擔增長所抵銷。

環球銀行及資本市場業務的風險加權資產減少6億美元，主要是在英國滙豐銀行有限公司、亞洲和墨西哥，乃以市值計價變動和交易對手信貸風險的衍生工具到期所致。這些變動部分被主權風險承擔（尤其是亞洲和英國滙豐銀行有限公司）上升以及企業風險承擔（主要是英國滙豐銀行有限公司和亞洲）增加所抵銷。

市場風險的風險加權資產減少3億美元，主要是股權股息風險和債券風險承擔的利率風險下跌，以及匯兌風險承擔減少所致。上述減幅大部分被實施新的壓力下估計虧損風險模型後估計虧損風險上升和市場波動加劇所抵銷。

財富管理及個人銀行業務的風險加權資產增加20億美元，主要是HSBC UK、香港、美國和墨西哥的按揭增長，以及主要在亞洲和其他貿易實體的主權風險承擔增加所致。

企業中心的風險加權資產增加14億美元，主要是SAB的企業風險承擔增加所致。

資產質素

組成成分變動和不利的信貸風險評級變化是資產質素變動的主要因素，集中於HSBC UK、英國滙豐銀行有限公司、亞洲和美國，導致風險加權資產整體上升20億美元。

模型更新

風險加權資產減少7億美元，乃我們經審慎監管局批准後改變對多邊發展銀行風險承擔的風險計算方式所致。

方法及政策

信貸風險參數調整（主要在亞洲、英國滙豐銀行有限公司和SAB）導致風險加權資產減少47億美元。

收購及出售

風險加權資產減少33億美元，是出售阿曼業務等策略性出售所致。

監管及其他發展

於2023年9月，審慎監管局就英國實施巴塞爾協定3.1宣布若干變動，並建議新的實施日期為2025年7月1日。有關於2022年11月進行的諮詢，詳情載於集團《於2022年12月31日的第三支柱資料披露》第6頁。我們目前正評估諮詢文件及實施上的困難（包括提交數據），以檢視有關變動首次實施時會對風險加權資產造成的影響。待當局頒布規則最終版本後，我們將於實際可行情況下盡快公布最新情況。巴塞爾協定3.1下的風險加權資產推算結果下限現時建議設立四年半過渡期。推算結果下限所產生的任何影響料將於過渡期接近尾聲時出現。

IFRS 9「金融工具」監管規定過渡安排

我們已就IFRS 9採納《資本規定規例》中的監管規定過渡安排，包括第473a條中的第四段。有關安排容許銀行在其資本基礎上按若干比例加回IFRS 9對其貸款損失準備的影響。本節的表格乃根據有關安排呈列我們的資本和比率，包括終點數字。

詳情請參閱預期將於2023年11月6日或前後於 www.hsbc.com/investors 刊發的《於2023年9月30日的第三支柱資料披露》。

替代表現衡量指標

替代表現衡量指標的應用

我們的列賬基準業績根據IFRS編製，詳情載述於《2022年報及賬目》第324頁開始的財務報表。我們合併採用列賬及替代表現衡量指標，包括源自列賬基準業績，但經剔除會扭曲按期比較結果的因素。該等指標被視為替代表現衡量指標（非公認會計原則財務衡量指標）。

下文詳述對列賬基準業績所作的調整，以及其他替代表現衡量指標的計算。所有替代表現衡量指標均與最接近的列賬基準表現衡量指標進行對賬。於2023年1月1日，滙豐採納IFRS 17「保單」。按照該準則要求，集團已追溯應用有關規定，過往按IFRS 4「保單」公布的比較數字自2022年1月1日過渡日期起予以重列。

平均普通股股東權益回報率及平均有形股本回報率

平均普通股股東權益回報率按期內母公司普通股股東應佔利潤（「列賬基準業績」）除以平均普通股股東權益（「列賬基準股東權益」）計算。列賬基準業績和列賬基準股東權益的調整不包括非控股股東權益和優先股及其他股權工具持有人應佔的數額。

平均有形股本回報率的計算方法，是就期內商譽及其他無形資產減值（除稅淨額），對列賬基準業績進行調整，再除以就商譽及無形資產經調整的平均列賬基準股東權益。

除平均普通股股東權益回報率外，我們亦提供平均有形股本回報率以評估業績，該指標與我們的資本狀況息息相關。

平均普通股股東權益回報率及平均有形股本回報率

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
利潤					
母公司普通股股東應佔利潤	22,585	9,968	5,619	6,639	2,002
商譽及其他無形資產減值（除稅淨額）	36	480	7	11	443
不計及商譽及其他無形資產減值之普通股股東應佔利潤	22,621	10,448	5,626	6,650	2,445
策略交易之影響 ^{1,2}	(3,215)	1,852	(86)	11	1,852
不計及商譽、其他無形資產減值及策略交易之普通股股東應佔利潤	19,406	12,300	5,540	6,661	4,297
股東權益					
平均普通股股東權益	164,642	159,305	164,890	167,740	152,978
商譽及其他無形資產之影響（扣除遞延稅項之淨額）	(11,376)	(10,693)	(11,549)	(11,394)	(10,522)
平均有形股本	153,266	148,612	153,341	156,346	142,456
策略交易之平均影響	(1,910)	463	(38)	(1,572)	926
不計及策略交易之平均有形股本	151,356	149,075	153,303	154,774	143,382
比率	%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報率（年率）	18.3	8.4	13.5	15.9	5.2
平均有形股本回報率（年率）	19.7	9.4	14.6	17.1	6.8
不計及策略交易之平均有形股本回報率（年率）	17.1	11.0	14.3	17.3	11.9

1 包括與計劃出售法國零售銀行業務相關的19億美元（除稅淨額）減值虧損（於2022年第三季確認）、公允值變動（於2022年第四季確認）及其後由於有關業務不再分類為持作出售用途而於2023年第一季撥回減值16億美元（除稅淨額）。

2 包括就收購英國矽谷銀行所確認的16億美元暫計增益。

按環球業務列示之平均有形股本回報率

	截至2023年9月30日止九個月				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ¹ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ¹ 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
除稅前利潤	11,369	10,787	4,904	2,311	29,371
稅項支出	(2,242)	(2,193)	(925)	326	(5,034)
除稅後利潤	9,127	8,594	3,979	2,637	24,337
減應佔：優先股股東、其他權益持有人、非控股股東權益	(744)	(419)	(413)	(176)	(1,752)
母公司普通股股東應佔利潤	8,383	8,175	3,566	2,461	22,585
其他調整	(160)	256	119	(179)	36
普通股股東應佔利潤	8,223	8,431	3,685	2,282	22,621
平均有形股東權益	29,466	43,679	38,200	41,921	153,266
有形股本回報率(%) (年率)	37.3	25.8	12.9	7.3	19.7

	截至2022年9月30日止九個月				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ¹ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ¹ 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
除稅前利潤	2,742	5,599	4,295	(627)	12,009
稅項支出	(518)	(1,331)	(615)	2,043	(421)
除稅後利潤	2,224	4,268	3,680	1,416	11,588
減應佔：優先股股東、其他權益持有人、非控股股東權益	(533)	(301)	(375)	(411)	(1,620)
母公司普通股股東應佔利潤	1,691	3,967	3,305	1,005	9,968
其他調整	437	226	188	(371)	480
普通股股東應佔利潤	2,128	4,193	3,493	634	10,448
平均有形股東權益 ²	30,097	42,233	40,169	36,113	148,612
有形股本回報率(%) (年率)	9.5	13.3	11.6	2.3	9.4

- 1 我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲市場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。
- 2 由2023年1月1日起，我們於檢討資本消耗影響因素之後，已調整各環球業務的有形股本分配方法，比較數字已相應重列。

每股普通股資產淨值及有形資產淨值

每股普通股資產淨值為股東權益總額減非累積優先股及資本證券（「普通股股東權益總額」），除以不包括公司已購入並持作庫存用途股份之已發行普通股數目。

每股普通有形資產淨值為不計及商譽及其他無形資產（扣除遞延稅項）的普通股股東權益總額（「有形普通股股東權益」），除以不包括公司已購入並持作庫存用途股份之已發行基本普通股數目。

每股普通股資產淨值及有形資產淨值

	於下列日期		
	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
股東權益總額	182,720	184,170	168,417
優先股及其他股權工具	(17,719)	(19,392)	(19,746)
普通股股東權益總額	165,001	164,778	148,671
商譽及無形資產（扣除遞延稅項）	(11,554)	(11,544)	(10,237)
有形普通股股東權益	153,447	153,234	138,434
流通在外面值0.5美元普通股之基本數目	19,275	19,534	19,738
每股價值	美元	美元	美元
每股普通股資產淨值	8.56	8.44	7.53
每股普通有形資產淨值	7.96	7.84	7.01

預期信貸損失及其他信貸減值準備佔客戶貸款總額平均值之百分比(%)

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，乃以年率計之期內固定匯率預期信貸損失，除以固定匯率客戶貸款總額平均值。固定匯率數值乃就貨幣換算差額的影響調整列賬基準之預期信貸損失及客戶貸款平均值而得出。

預期信貸損失及其他信貸減值準備佔客戶貸款總額平均值之百分比(%)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
預期信貸損失及其他信貸減值準備(「預期信貸損失」)	(2,416)	(2,155)	(1,071)	(913)	(1,068)
貨幣換算	—	(22)	—	(1)	(35)
固定匯率	(2,416)	(2,177)	(1,071)	(914)	(1,103)
客戶貸款總額平均值	957,080	1,034,256	959,129	973,174	1,007,217
貨幣換算	(9,594)	(21,600)	(9,719)	(16,693)	12,005
固定匯率	947,486	1,012,656	949,410	956,481	1,019,222
客戶貸款總額平均值(包括持作出售用途)	1,020,441	1,040,926	1,017,351	1,031,316	1,019,345
貨幣換算	(9,850)	(20,788)	(10,305)	(17,212)	12,987
固定匯率	1,010,591	1,020,138	1,007,046	1,014,104	1,032,332
比率	%	%	%	%	%
預期信貸損失及其他信貸減值準備(年率)佔客戶貸款總額平均值之百分比	0.34	0.29	0.45	0.38	0.43
預期信貸損失及其他信貸減值準備(年率)佔客戶貸款總額平均值(包括持作出售用途)之百分比	0.32	0.29	0.42	0.36	0.42

目標基準營業支出

目標基準營業支出的計算方法，是從列賬基準業績中扣除須予注意項目及貨幣換算的影響。我們亦不計及按最新匯率重新換算惡性通脹經濟體的比較期間財務資料之影響；我們認為這並非集團所能控制。我們對目標基準亦不計及收購英國矽谷銀行及相關國際投資的影響，相關因素預計將令2023年相對於2022年的成本增加約1%。我們認為，是項衡量指標能量化及扣除管理層設定及評估成本相關目標時所考慮的須予注意項目，可為投資者提供有用的資料。

目標基準營業支出

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
列賬基準營業支出	23,425	23,920	7,968	7,871	7,792
須予注意項目	(120)	(1,731)	(48)	(9)	(691)
- 出售、收購及相關成本	(197)	(9)	(78)	(57)	(9)
- 重組架構及其他相關成本	77	(1,722)	30	48	(682)
不計及收購英國矽谷銀行及相關國際投資的影響	(172)	—	(105)	(67)	—
貨幣換算 ¹		(480)		(47)	83
不計及按固定匯率重新換算惡性通脹經濟體之前期間成本之影響		285		63	128
目標基準營業支出	23,134	21,995	7,815	7,811	7,312

1 列賬基準營業支出的貨幣換算，不計及須予注意項目的貨幣換算。

不計及重大須予注意項目及相關影響之每股盈利

不計及重大須予注意項目及相關影響之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（不包括重大併購交易及2022年首九個月滙豐控股遞延稅項調整之影響），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。我們於釐定是項衡量指標時，剔除了加拿大滙豐銀行於2022年6月30日資產淨值參考日以後的財務業績，原因是出售利潤的一個組成部分將於加拿大滙豐銀行綜合入賬至集團業績時確認，其餘則會於出售完成時確認。

不計及重大須予注意項目及相關影響之每股盈利

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
公司股東應佔利潤	23,561	11,057	6,053	6,763	2,465
分類為股東權益之資本證券之應付票息	(976)	(1,089)	(434)	(124)	(463)
公司普通股股東應佔利潤	22,585	9,968	5,619	6,639	2,002
收購英國矽谷銀行之暫計增益	(1,593)	—	(86)	4	—
與計劃出售法國零售銀行業務相關之減值虧損（除稅淨額）	(1,622)	1,852	—	7	1,852
協議出售加拿大銀行業務之影響 ¹	(439)	—	(376)	55	—
確認滙豐控股從過往稅項虧損產生之遞延稅項資產	—	(2,082)	—	—	—
不計及重大須予注意項目及相關影響之公司普通股股東應佔利潤	18,931	9,738	5,157	6,705	3,854
股份數目					
普通股平均基本數目（百萬股）	19,596	19,886	19,404	19,662	19,752
不計及重大須予注意項目及相關影響之每股基本盈利	0.97	0.49	0.27	0.34	0.20
每股基本盈利	1.15	0.50	0.29	0.34	0.10

1 反映加拿大銀行業務確認的盈利，數字已扣除集團層面所持的外匯對沖損益，將減少集團於完成時確認的出售利潤。

列賬基準與固定匯率業績

列賬基準與固定匯率業績¹

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
收入²					
列賬基準	53,037	36,053	16,161	16,705	11,508
貨幣換算	—	(831)	—	(98)	67
固定匯率	53,037	35,222	16,161	16,607	11,575
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動					
列賬基準	(2,416)	(2,155)	(1,071)	(913)	(1,068)
貨幣換算	—	(22)	—	(1)	(35)
固定匯率	(2,416)	(2,177)	(1,071)	(914)	(1,103)
營業支出					
列賬基準	(23,425)	(23,920)	(7,968)	(7,871)	(7,793)
貨幣換算	—	486	—	47	(109)
固定匯率	(23,425)	(23,434)	(7,968)	(7,824)	(7,902)
應佔聯營及合資公司利潤					
列賬基準	2,175	2,031	592	850	582
貨幣換算	—	(114)	—	(21)	(28)
固定匯率	2,175	1,917	592	829	554
除稅前利潤					
列賬基準	29,371	12,009	7,714	8,771	3,229
貨幣換算	—	(481)	—	(73)	(105)
固定匯率	29,371	11,528	7,714	8,698	3,124
除稅後利潤					
列賬基準	24,337	11,588	6,266	7,045	2,657
貨幣換算	—	(370)	—	(54)	(70)
固定匯率	24,337	11,218	6,266	6,991	2,587
客戶貸款（淨額）					
列賬基準	935,750	966,220	935,750	959,558	966,220
貨幣換算	—	32,656	—	(19,220)	32,656
固定匯率	935,750	998,876	935,750	940,338	998,876
客戶賬項					
列賬基準	1,563,127	1,567,267	1,563,127	1,595,769	1,567,267
貨幣換算	—	54,173	—	(30,854)	54,173
固定匯率	1,563,127	1,621,440	1,563,127	1,564,915	1,621,440

1 由於本期並無貨幣換算，期內之固定匯率業績等同列賬基準業績。

2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年 9月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元
收入					
出售、收購及相關成本 ^{1,2,3}	3,631	(2,666)	310	(241)	(2,378)
金融工具之公允值變動 ⁴	15	(653)	—	—	(282)
重組架構及其他相關成本 ⁵	—	37	—	—	(31)
資本市場財資業務重整之出售虧損	(578)	—	(578)	—	—
營業支出					
出售、收購及相關成本	(197)	(9)	(79)	(57)	(9)
重組架構及其他相關成本 ⁶	77	(1,722)	30	47	(682)
稅項					
須予注意項目之稅項 (支出) / 減免	(374)	930	127	(8)	688
確認虧損	—	2,082	—	—	—
不確定稅務狀況	427	(317)	—	—	—

- 1 包括作為廣泛重組歐洲業務的一部分而將業務分類為持作出售用途所導致的虧損，當中23億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。於2023年第一季，由於有關業務不再分類為持作出售用途，因此集團確認撥回21億美元（不包括商譽4億美元）。
- 2 包括協議出售加拿大銀行業務預期所得款項的外匯對沖公允值變動。
- 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。
- 6 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

資料摘要 – 環球業務

按環球業務列示對固定匯率業績及須予注意項目之補充分析

固定匯率業績¹

	截至2023年9月30日止九個月				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ² 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ² 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ³	22,919	17,640	12,388	90	53,037
預期信貸損失	(738)	(1,372)	(302)	(4)	(2,416)
營業支出	(10,858)	(5,480)	(7,182)	95	(23,425)
應佔聯營及合資公司利潤	46	(1)	—	2,130	2,175
除稅前利潤	11,369	10,787	4,904	2,311	29,371
客戶貸款 (淨額)	455,354	307,048	173,064	284	935,750
客戶賬項	792,928	459,945	309,785	469	1,563,127

- 1 由於本期並無貨幣換算，期內之固定匯率業績等同列賬基準業績。
- 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，拉丁美洲市場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。
- 3 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目

	截至2023年9月30日止九個月				
	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
須予注意項目					
收入					
出售、收購及相關成本 ^{1,2}	2,034	1,593	—	4	3,631
金融工具之公允值變動 ³	—	—	—	15	15
資本市場財資業務重整之出售虧損	(253)	(190)	(135)	—	(578)
營業支出					
出售、收購及相關成本	(26)	(30)	3	(144)	(197)
重組架構及其他相關成本 ⁴	16	30	4	27	77

- 1 包括撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的21億美元減值虧損，有關業務不再分類為持作出售用途。
- 2 包括就收購英國矽谷銀行所確認的16億美元暫計增益。
- 3 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。
- 4 2023年之金額與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

列賬基準業績與固定匯率業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至2022年9月30日止九個月				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ¹ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ¹ 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²					
列賬基準	14,269	11,707	11,564	(1,487)	36,053
貨幣換算	(277)	(211)	(311)	(32)	(831)
固定匯率	13,992	11,496	11,253	(1,519)	35,222
預期信貸損失					
列賬基準	(869)	(955)	(328)	(3)	(2,155)
貨幣換算	(45)	—	21	2	(22)
固定匯率	(914)	(955)	(307)	(1)	(2,177)
營業支出					
列賬基準	(10,680)	(5,153)	(6,941)	(1,146)	(23,920)
貨幣換算	180	144	109	53	486
固定匯率	(10,500)	(5,009)	(6,832)	(1,093)	(23,434)
應佔聯營及合資公司利潤					
列賬基準	22	—	—	2,009	2,031
貨幣換算	—	—	—	(114)	(114)
固定匯率	22	—	—	1,895	1,917
除稅前利潤 / (虧損)					
列賬基準	2,742	5,599	4,295	(627)	12,009
貨幣換算	(142)	(67)	(181)	(91)	(481)
固定匯率	2,600	5,532	4,114	(718)	11,528
客戶貸款 (淨額)					
列賬基準	430,524	339,284	196,062	350	966,220
貨幣換算	18,497	10,001	4,143	15	32,656
固定匯率	449,021	349,285	200,205	365	998,876
客戶賬項					
列賬基準	778,969	465,216	322,663	419	1,567,267
貨幣換算	25,270	16,845	12,021	37	54,173
固定匯率	804,239	482,061	334,684	456	1,621,440

- 1 我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲市場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。
- 2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

	截至2022年9月30日止九個月				
	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
收入					
出售、收購及相關成本 ¹	(2,205)	—	—	(461)	(2,666)
金融工具之公允值變動 ²	—	—	—	(653)	(653)
重組架構及其他相關成本 ³	98	(1)	(61)	1	37
營業支出					
出售、收購及相關成本	(4)	—	—	(5)	(9)
重組架構及其他相關成本	(175)	(124)	(137)	(1,286)	(1,722)

- 1 包括作為廣泛重組歐洲業務的一部分而將業務分類為持作出售用途所導致的虧損，當中23億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。
- 2 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。
- 3 包括與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。

固定匯率業績¹

	截至2023年9月30日止季度				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ² 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ² 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ³	6,719	5,424	3,887	131	16,161
預期信貸損失	(236)	(668)	(166)	(1)	(1,071)
營業支出	(3,717)	(1,908)	(2,397)	54	(7,968)
應佔聯營及合資公司利潤	11	—	—	581	592
除稅前利潤	2,777	2,848	1,324	765	7,714
客戶貸款 (淨額)	455,354	307,048	173,064	284	935,750
客戶賬項	792,928	459,945	309,785	469	1,563,127

1 由於本期並無貨幣換算，期內之固定匯率業績等同列賬基準業績。

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，拉丁美洲市場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。

3 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目

	截至2023年9月30日止季度				
	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
收入					
出售、收購及相關成本	—	86	—	224	310
資本市場財資業務重整之出售虧損	(253)	(190)	(135)	—	(578)
營業支出					
出售、收購及相關成本	(3)	(15)	—	(61)	(79)
重組架構及其他相關成本 ¹	16	1	4	9	30

1 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

列賬基準業績與固定匯率業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至2023年6月30日止季度				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ¹ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ¹ 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²					
列賬基準	7,217	5,541	4,061	(114)	16,705
貨幣換算	(14)	(37)	(44)	(3)	(98)
固定匯率	7,203	5,504	4,017	(117)	16,607
預期信貸損失					
列賬基準	(256)	(553)	(104)	—	(913)
貨幣換算	—	(1)	—	—	(1)
固定匯率	(256)	(554)	(104)	—	(914)
營業支出					
列賬基準	(3,658)	(1,860)	(2,417)	64	(7,871)
貨幣換算	20	21	2	4	47
固定匯率	(3,638)	(1,839)	(2,415)	68	(7,824)
應佔聯營及合資公司利潤					
列賬基準	18	(1)	—	833	850
貨幣換算	—	—	—	(21)	(21)
固定匯率	18	(1)	—	812	829
除稅前利潤					
列賬基準	3,321	3,127	1,540	783	8,771
貨幣換算	6	(17)	(42)	(20)	(73)
固定匯率	3,327	3,110	1,498	763	8,698
客戶貸款 (淨額)					
列賬基準	463,836	319,246	176,182	294	959,558
貨幣換算	(10,475)	(6,368)	(2,373)	(4)	(19,220)
固定匯率	453,361	312,878	173,809	290	940,338
客戶賬項					
列賬基準	809,864	472,146	313,126	633	1,595,769
貨幣換算	(14,155)	(9,817)	(6,864)	(18)	(30,854)
固定匯率	795,709	462,329	306,262	615	1,564,915

- 1 我們於2023年第一季曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲市場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。
- 2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

	截至2023年6月30日止季度				
	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
收入					
出售、收購及相關成本	13	(4)	—	(250)	(241)
營業支出					
出售、收購及相關成本	(2)	(15)	—	(40)	(57)
重組架構及其他相關成本 ¹	—	29	—	18	47

- 1 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

盈利公布 – 2023年第三季

列賬基準業績與固定匯率業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至2022年9月30日止季度				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融 ¹ 百萬美元	環球銀行及 資本市場 ¹ 百萬美元	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²					
列賬基準	3,947	4,383	3,771	(593)	11,508
貨幣換算	(13)	58	23	(1)	67
固定匯率	3,934	4,441	3,794	(594)	11,575
預期信貸損失					
列賬基準	(298)	(676)	(94)	—	(1,068)
貨幣換算	(32)	(1)	(3)	1	(35)
固定匯率	(330)	(677)	(97)	1	(1,103)
營業支出					
列賬基準	(3,464)	(1,668)	(2,205)	(456)	(7,793)
貨幣換算	(41)	4	(71)	(1)	(109)
固定匯率	(3,505)	(1,664)	(2,276)	(457)	(7,902)
應佔聯營及合資公司利潤					
列賬基準	14	—	—	568	582
貨幣換算	—	—	—	(28)	(28)
固定匯率	14	—	—	540	554
除稅前利潤 / (虧損)					
列賬基準	199	2,039	1,472	(481)	3,229
貨幣換算	(86)	61	(51)	(29)	(105)
固定匯率	113	2,100	1,421	(510)	3,124
客戶貸款 (淨額)					
列賬基準	430,524	339,284	196,062	350	966,220
貨幣換算	18,497	10,001	4,143	15	32,656
固定匯率	449,021	349,285	200,205	365	998,876
客戶賬項					
列賬基準	778,969	465,216	322,663	419	1,567,267
貨幣換算	25,270	16,845	12,021	37	54,173
固定匯率	804,239	482,061	334,684	456	1,621,440

- 我們於2023年第一季度曾進行一項內部檢討，評估何種環球業務最能配合客戶的不同需要，其後為匯報目的，拉丁美洲市場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。
- 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

	截至2022年9月30日止季度				
	財富管理及 個人銀行 百萬美元	工商金融	環球銀行及 資本市場	企業中心	總計 百萬美元
收入					
出售、收購及相關成本 ¹	(2,205)	—	—	(173)	(2,378)
金融工具之公允值變動 ²	—	—	—	(282)	(282)
重組架構及其他相關成本 ³	5	(1)	(35)	—	(31)
營業支出					
出售、收購及相關成本	(4)	—	—	(5)	(9)
重組架構及其他相關成本	(62)	(58)	(50)	(512)	(682)

- 包括作為廣泛重組歐洲業務的一部分而將業務分類為持作出售用途所導致的虧損，當中23億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。
- 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動及衍生工具之借記估值調整。
- 包括與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。

列賬基準與固定匯率風險加權資產之對賬

下表為列賬基準與固定匯率風險加權資產之對賬。

列賬基準與固定匯率風險加權資產之對賬

	於2023年9月30日				
	財富管理及 個人銀行 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行及 資本市場 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
風險加權資產					
列賬基準	184.1	342.9	220.7	92.3	840.0
固定匯率	184.1	342.9	220.7	92.3	840.0

	於2023年6月30日				
	財富管理及 個人銀行 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行及 資本市場 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
風險加權資產					
列賬基準	186.6	353.8	227.0	92.1	859.5
貨幣換算	(4.0)	(7.7)	(2.4)	(0.6)	(14.7)
固定匯率	182.6	346.1	224.6	91.5	844.8

	於2023年3月31日				
	財富管理及 個人銀行 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行及 資本市場 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
風險加權資產					
列賬基準	181.4	353.1	225.2	94.7	854.4
貨幣換算	(2.8)	(6.7)	(3.2)	(0.9)	(13.6)
固定匯率	178.6	346.4	222.0	93.8	840.8

資料摘要 – 法律實體

按法律實體列示對固定匯率業績及須予注意項目之補充分析

法律實體之業績¹

	截至2023年9月30日止九個月									
	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 ² 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撤銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ³	10,397	9,146	24,253	1,836	3,136	1,501	2,427	3,288	(2,947)	53,037
預期信貸損失	(476)	(153)	(1,204)	(6)	(47)	(31)	(422)	(107)	30	(2,416)
營業支出	(3,352)	(4,536)	(9,875)	(807)	(2,203)	(775)	(1,356)	(1,836)	1,315	(23,425)
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)	—	(52)	1,826	—	—	—	9	395	(3)	2,175
除稅前利潤 / (虧損)	6,569	4,405	15,000	1,023	886	695	658	1,740	(1,605)	29,371
客戶貸款 (淨額)	257,289	109,244	453,443	18,508	53,186	—	24,702	19,377	1	935,750
客戶賬項 ⁴	324,526	269,493	766,225	31,030	99,427	—	28,412	43,911	103	1,563,127

1 由於本期並無貨幣換算，期內之固定匯率業績等同列賬基準業績。

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有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績（包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績）。這些實體對集團列賬基準除稅前利潤產生累計影響9.33億美元。補充分析載於第51頁，以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。

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 受集團內部重組影響，2023年第三季有114億美元客戶賬項由英國滙豐銀行有限公司轉移至其他交易實體。

須予注意項目

	截至2023年9月30日止九個月									
	HSBC UK Bank plc	英國 滙豐銀行有限公司	香港上海 滙豐銀行有限公司	中東 滙豐銀行有限公司	北美 滙豐控股有限公司	加拿大 滙豐銀行	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	其他 交易實體	控股公司、內部服務中心及集團內部撤銷	總計
	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
收入										
出售、收購及相關成本 ^{1,2}	1,593	2,098	—	—	—	—	—	—	(60)	3,631
金融工具之公允值變動 ³	—	—	—	—	—	—	—	—	15	15
重組架構及其他相關成本 ⁴	—	361	—	—	—	—	—	—	(361)	—
資本市場財資業務重整之出售虧損	(145)	(94)	(339)	—	—	—	—	—	—	(578)
營業支出										
出售、收購及相關成本	(29)	(68)	—	—	(5)	(81)	—	—	(14)	(197)
重組架構及其他相關成本 ⁵	13	16	8	1	2	—	6	2	29	77

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

2 包括就收購英國矽谷銀行所確認的16億美元暫計增益。

3 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。

4 因集團內部重組架構而確認之增益。

5 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

法律實體之業績 (續)

截至2022年9月30日止九個月

	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 ¹ 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²										
列賬基準	7,142	3,913	18,127	1,245	3,147	1,428	1,956	2,467	(3,372)	36,053
貨幣換算	(26)	(77)	(278)	2	—	(65)	278	(517)	(148)	(831)
固定匯率	7,116	3,836	17,849	1,247	3,147	1,363	2,234	1,950	(3,520)	35,222
預期信貸損失										
列賬基準	(327)	(237)	(1,189)	58	(21)	(64)	(334)	(46)	5	(2,155)
貨幣換算	(29)	18	2	—	—	2	(46)	30	1	(22)
固定匯率	(356)	(219)	(1,187)	58	(21)	(62)	(380)	(16)	6	(2,177)
營業支出										
列賬基準	(3,468)	(4,683)	(9,633)	(754)	(2,505)	(751)	(1,187)	(1,642)	703	(23,920)
貨幣換算	27	10	133	—	(1)	35	(166)	335	113	486
固定匯率	(3,441)	(4,673)	(9,500)	(754)	(2,506)	(716)	(1,353)	(1,307)	816	(23,434)
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)										
列賬基準	—	(32)	1,841	—	—	—	8	215	(1)	2,031
貨幣換算	—	2	(115)	—	—	—	—	—	(1)	(114)
固定匯率	—	(30)	1,726	—	—	—	8	215	(2)	1,917
除稅前利潤 / (虧損)										
列賬基準	3,347	(1,039)	9,146	549	621	613	443	994	(2,665)	12,009
貨幣換算	(28)	(47)	(258)	2	(1)	(28)	66	(152)	(35)	(481)
固定匯率	3,319	(1,086)	8,888	551	620	585	509	842	(2,700)	11,528
客戶貸款 (淨額)										
列賬基準	227,527	86,795	478,865	20,384	56,781	55,177	19,988	20,703	—	966,220
貨幣換算	22,134	7,573	617	32	—	870	3,113	(1,683)	—	32,656
固定匯率	249,661	94,368	479,482	20,416	56,781	56,047	23,101	19,020	—	998,876
客戶賬項										
列賬基準	317,964	240,807	756,033	28,486	98,403	59,385	23,888	42,300	1	1,567,267
貨幣換算	30,932	21,382	2,638	51	—	937	3,721	(5,487)	(1)	54,173
固定匯率	348,896	262,189	758,671	28,537	98,403	60,322	27,609	36,813	—	1,621,440

- 1 其他交易實體包括位於阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績 (包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績)。這些實體對集團列賬基準除稅前利潤產生累計影響7.15億美元，對固定匯率除稅前利潤的影響為5.93億美元。補充分析載於第51頁，以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。
- 2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

截至2022年9月30日止九個月

	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入										
出售、收購及相關成本 ¹	—	(2,231)	—	—	—	—	—	—	(435)	(2,666)
金融工具之公允值變動 ²	—	—	—	—	—	—	—	—	(653)	(653)
重組架構及其他相關成本 ³	1	(35)	—	—	87	—	(2)	—	(14)	37
營業支出										
出售、收購及相關成本	—	(9)	—	—	—	—	—	—	—	(9)
重組架構及其他相關成本	(328)	(382)	(402)	(33)	(223)	(36)	(66)	(84)	(168)	(1,722)

- 1 包括作為廣泛重組歐洲業務的一部分而將業務分類為持作出售用途所導致的虧損，當中23億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。
- 2 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。
- 3 包括與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。

法律實體之業績¹ (續)

	截至2023年9月30日止季度									
	HSBC UK Bank plc	英國 滙豐銀行 有限公司	香港上海 滙豐銀行 有限公司	中東 滙豐銀行 有限公司	北美 滙豐控股 有限公司	加拿大 滙豐銀行	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	其他 交易實體 ²	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷	總計
	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
收入 ³	3,008	2,443	7,720	638	994	493	853	1,071	(1,059)	16,161
預期信貸損失	(58)	(80)	(748)	(6)	15	(20)	(158)	(36)	20	(1,071)
營業支出	(1,172)	(1,447)	(3,368)	(282)	(824)	(253)	(476)	(697)	551	(7,968)
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)	—	(9)	479	—	—	—	3	120	(1)	592
除稅前利潤 / (虧損)	1,778	907	4,083	350	185	220	222	458	(489)	7,714
客戶貸款 (淨額)	257,289	109,244	453,443	18,508	53,186	—	24,702	19,377	1	935,750
客戶賬項 ⁴	324,526	269,493	766,225	31,030	99,427	—	28,412	43,911	103	1,563,127

- 由於本期並無貨幣換算，期內之固定匯率業績等同列賬基準業績。
- 其他交易實體包括位於阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績（包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績）。這些實體對集團列賬基準除稅前利潤產生累計影響2.38億美元。補充分析載於第51頁，以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。
- 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。
- 受集團內部重組影響，2023年第三季有114億美元客戶賬項由英國滙豐銀行有限公司轉移至其他交易實體。

須予注意項目 (續)

	截至2023年9月30日止季度									
	HSBC UK Bank plc	英國 滙豐銀行 有限公司	香港上海 滙豐銀行 有限公司	中東 滙豐銀行 有限公司	北美 滙豐控股 有限公司	加拿大 滙豐銀行	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V.	其他 交易實體	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷	總計
	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
收入										
出售、收購及相關成本	86	(3)	—	—	—	—	—	—	227	310
重組架構及其他相關成本 ¹	—	361	—	—	—	—	—	—	(361)	—
資本市場財資業務重整之 出售虧損	(145)	(94)	(339)	—	—	—	—	—	—	(578)
營業支出										
出售、收購及相關成本	(14)	(23)	—	—	(3)	(27)	—	—	(12)	(79)
重組架構及其他相關成本 ²	13	16	8	1	2	—	6	2	(18)	30

- 因集團內部重組架構而確認之增益。
- 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

法律實體之業績 (續)

截至2023年6月30日止季度

	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 ¹ 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²										
列賬基準	3,114	2,271	8,199	574	1,059	508	826	1,285	(1,131)	16,705
貨幣換算	33	12	(42)	1	(1)	—	29	(126)	(4)	(98)
固定匯率	3,147	2,283	8,157	575	1,058	508	855	1,159	(1,135)	16,607
預期信貸損失										
列賬基準	(257)	(55)	(389)	(7)	(33)	(10)	(136)	(36)	10	(913)
貨幣換算	(3)	—	(2)	—	—	1	(4)	11	(4)	(1)
固定匯率	(260)	(55)	(391)	(7)	(33)	(9)	(140)	(25)	6	(914)
營業支出										
列賬基準	(1,197)	(1,432)	(3,423)	(271)	(632)	(262)	(473)	(627)	446	(7,871)
貨幣換算	(13)	(7)	19	—	1	(1)	(18)	62	4	47
固定匯率	(1,210)	(1,439)	(3,404)	(271)	(631)	(263)	(491)	(565)	450	(7,824)
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)										
列賬基準	—	—	681	—	—	—	4	167	(2)	850
貨幣換算	—	(1)	(20)	—	—	—	—	(2)	2	(21)
固定匯率	—	(1)	661	—	—	—	4	165	—	829
除稅前利潤 / (虧損)										
列賬基準	1,660	784	5,068	296	394	236	221	789	(677)	8,771
貨幣換算	17	4	(45)	1	—	—	7	(55)	(2)	(73)
固定匯率	1,677	788	5,023	297	394	236	228	734	(679)	8,698
客戶貸款 (淨額)										
列賬基準	266,694	112,408	464,546	18,804	53,410	—	24,507	19,189	—	959,558
貨幣換算	(11,285)	(4,001)	(2,589)	(4)	—	—	(439)	(902)	—	(19,220)
固定匯率	255,409	108,407	461,957	18,800	53,410	—	24,068	18,287	—	940,338
客戶賬項										
列賬基準	345,835	282,041	775,430	31,262	99,303	—	28,402	33,313	183	1,595,769
貨幣換算	(14,634)	(10,683)	(3,304)	(11)	—	—	(509)	(1,713)	—	(30,854)
固定匯率	331,201	271,358	772,126	31,251	99,303	—	27,893	31,600	183	1,564,915

- 1 其他交易實體包括位於阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績 (包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績)。這些實體對集團列賬基準除稅前利潤產生累計影響4.43億美元，對固定匯率除稅前利潤的影響為4.22億美元。補充分析載於第51頁，以提供中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。
- 2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

截至2023年6月30日止季度

	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入										
出售、收購及相關成本	(4)	(6)	—	—	—	—	—	—	(231)	(241)
營業支出										
出售、收購及相關成本	(7)	(20)	—	—	(1)	(27)	—	—	(2)	(57)
重組架構及其他相關成本 ¹	—	—	—	—	—	—	—	—	47	47

- 1 與撥回2022年確認的重組架構準備相關。

盈利公布 – 2023年第三季

法律實體之業績 (續)

截至2022年9月30日止季度										
	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 ¹ 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入 ²										
列賬基準	2,485	87	6,813	445	1,007	509	691	977	(1,506)	11,508
貨幣換算	190	15	(45)	1	—	(13)	129	(218)	8	67
固定匯率	2,675	102	6,768	446	1,007	496	820	759	(1,498)	11,575
預期信貸損失										
列賬基準	(279)	15	(661)	(10)	—	(33)	(91)	(12)	3	(1,068)
貨幣換算	(21)	(3)	(4)	1	—	1	(17)	9	(1)	(35)
固定匯率	(300)	12	(665)	(9)	—	(32)	(108)	(3)	2	(1,103)
營業支出										
列賬基準	(1,129)	(1,389)	(3,230)	(264)	(810)	(248)	(399)	(596)	272	(7,793)
貨幣換算	(86)	(101)	21	(1)	—	6	(75)	136	(9)	(109)
固定匯率	(1,215)	(1,490)	(3,209)	(265)	(810)	(242)	(474)	(460)	263	(7,902)
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)										
列賬基準	—	(4)	490	—	—	—	3	93	—	582
貨幣換算	—	(1)	(27)	—	—	—	1	(1)	—	(28)
固定匯率	—	(5)	463	—	—	—	4	92	—	554
除稅前利潤 / (虧損)										
列賬基準	1,077	(1,291)	3,412	171	197	228	204	462	(1,231)	3,229
貨幣換算	83	(90)	(55)	1	—	(6)	38	(74)	(2)	(105)
固定匯率	1,160	(1,381)	3,357	172	197	222	242	388	(1,233)	3,124
客戶貸款 (淨額)										
列賬基準	227,527	86,795	478,865	20,384	56,781	55,177	19,988	20,703	—	966,220
貨幣換算	22,134	7,573	617	32	—	870	3,113	(1,683)	—	32,656
固定匯率	249,661	94,368	479,482	20,416	56,781	56,047	23,101	19,020	—	998,876
客戶賬項										
列賬基準	317,964	240,807	756,033	28,486	98,403	59,385	23,888	42,300	1	1,567,267
貨幣換算	30,932	21,382	2,638	51	—	937	3,721	(5,487)	(1)	54,173
固定匯率	348,896	262,189	758,671	28,537	98,403	60,322	27,609	36,813	—	1,621,440

- 1 其他交易實體包括位於阿曼、土耳其、埃及和沙地阿拉伯且未有納入中東滙豐銀行有限公司綜合入賬之實體的業績 (包括我們應佔Saudi Awwal Bank的業績)。這些實體對集團列賬基準除稅前利潤產生累計影響3.35億美元，對固定匯率除稅前利潤的影響為2.8億美元。補充分析載於第51頁，以提供更中東、北非及土耳其地區業務表現的更全面情況。
- 2 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額，亦稱為收入。

須予注意項目 (續)

截至2022年9月30日止季度										
	HSBC UK Bank plc 百萬美元	英國 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	中東 滙豐銀行 有限公司 百萬美元	北美 滙豐控股 有限公司 百萬美元	加拿大 滙豐銀行 百萬美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 百萬美元	其他 交易實體 百萬美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 百萬美元	總計 百萬美元
收入										
出售、收購及相關成本 ¹	—	(1,953)	—	—	—	—	—	—	(425)	(2,378)
金融工具之公允值變動 ²	—	—	—	—	—	—	—	—	(282)	(282)
重組架構及其他相關成本 ³	—	(14)	(4)	—	(9)	—	(1)	—	(3)	(31)
營業支出										
出售、收購及相關成本	—	(9)	—	—	—	—	—	—	—	(9)
重組架構及其他相關成本	(116)	(132)	(175)	(14)	(97)	(14)	(30)	(45)	(59)	(682)

- 1 包括作為廣泛重組歐洲業務的一部分而將業務分類為持作出售用途所導致的虧損，當中23億美元與計劃出售法國零售銀行業務相關。
- 2 滙豐控股不合資格對沖之公允值變動。
- 3 包括與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。

中東、北非及土耳其補充資料

下文各表按地區基準列示集團中東、北非及土耳其業務營運的業績（包括區內營運之所有法律實體的業績及集團應佔Saudi Awwal Bank的業績），並列示各環球業務的除稅前利潤。

中東、北非及土耳其地區業績

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
收入 ¹	2,748	2,126	895	955	788
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(16)	43	(13)	4	(6)
營業支出	(1,188)	(1,137)	(414)	(399)	(381)
應佔聯營及合資公司利潤	391	209	118	162	92
除稅前利潤	1,935	1,241	586	722	493
客戶貸款（淨額） ²	21,392	27,676	21,392	21,901	27,676
客戶賬項 ²	40,745	43,937	40,744	40,480	43,937

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 於2023年第二季，就計劃合併阿曼業務一事，29.75億美元客戶貸款分類為「持作出售用途資產」，48.78億美元客戶賬項分類為「持作出售用途業務組合之負債」。合併其後於2023年8月完成。

按環球業務分析除稅前利潤

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2023年	2022年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
財富管理及個人銀行	486	223	185	160	109
工商金融	369	219	93	157	99
環球銀行及資本市場	821	660	250	275	218
企業中心	259	139	58	130	67
總計	1,935	1,241	586	722	493

其他資料

股息

2023年第二次股息

董事會於2023年8月1日批准派發2023年第二次股息每股普通股0.1美元，並於2023年9月21日以現金派付。股息之英鎊及港元金額分別約為0.07978英鎊及0.783202港元，乃按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2023年9月11日上午11時正或前後所報遠期匯率換算。

2023年第三次股息

董事會於2023年10月30日批准就截至2023年12月31日止財政年度派發第三次股息每股普通股0.1美元，分派總額約19.46億美元。是項股息將於2023年12月21日派付予2023年11月10日名列英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之股東。

股息將以美元、英鎊或港元（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2023年12月11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2023年11月9日除息報價。

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

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

對於百慕達海外股東分冊，股息之預設派發貨幣為美元，亦可以港元或英鎊，或此等貨幣之組合派發。股東可聯絡百慕達投資者關係團隊，更改有關股息選擇。

上述各項安排之詳情將於2023年11月17日或前後寄發予各股東，而相關的貨幣選擇更改須於2023年12月7日或之前交回。

美國預託股份（每一股代表五股普通股）之股息將於2023年12月21日派發予2023年11月10日已登記在冊的持有人。每股美國預託股份的股息為0.5美元，將由存管處以美元派發。若持有人已參與由存管處營運之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。有關選擇須於2023年12月1日或之前送達。

任何人士若已購入登記於英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之普通股，但尚未於英國主要股份登記處、香港或百慕達海外股份登記分處辦理股份過戶手續，則應於2023年11月10日當地時間下午4時正前辦妥，方可收取是項股息。

於2023年11月10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11月9日當地時間下午4時正前辦理。

至於美國預託股份的股份過戶書則須於2023年11月10日上午11時正前送交存管處，方可收取是項股息。收取現金股息的美國預託股份持有人將須繳費，存管處將於每次派發現金股息時，就每股美國預託股份扣除費用0.005美元。

優先股之股息

A系列英鎊優先股的季度股息為每股0.01英鎊，分別於2023年3月15日、6月15日、9月15日及12月15日就截至當日止季度派發予持有人，有關宣派乃由滙豐控股有限公司董事會全權酌情決定。據此，滙豐控股有限公司董事會已批准季度股息，有關股息將於2023年12月15日派發予於2023年11月30日登記在冊的持有人。

註銷庫存股份

董事於2023年10月30日批准註銷325,273,407股庫存普通股，集團將於庫存股份註銷後再行公布。

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*、鮑哲鈺[†]、段小纓[†]、艾橋智、范貝恩[†]、傅偉思[†]、高安賢[†]、古肇華[†]、麥浩智[†]、莫佩娜[†]、梅愛苓[†]、利伯特[†]、聶德偉[†]、祈耀年及張瑞蓮[†]。

* 集團非執行主席

[†] 獨立非執行董事

投資者關係 / 媒體關係聯絡資料

查詢詳情：

投資者關係

英國 – 鄺偉倫(Richard O'Connor)

電話：+44 (0)7909 873 681

電郵：investorrelations@hsbc.com

香港 – 田亞非

電話：+852 2899 8909

電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

媒體關係

英國 – Gillian James

電話：+44 (0)7584 404 238

電郵：pressoffice@hsbc.com

英國 – Kirsten Smart

電話：+44 (0)7725 733 311

電郵：pressoffice@hsbc.com

香港 – Aman Ullah

電話：+852 3941 1120

電郵：aspmmediarelations@hsbc.com.hk

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《2023年第三季盈利公布》包含若干有關滙豐以下方面的前瞻性陳述：財政狀況；經營業績及業務（包括優先策略）；財務、投資及資本目標；以及環境、社會及管治目標、承諾及抱負。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括描述滙豐信念及期望的陳述。某些字詞例如「可能」、「將會」、「應會」、「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，或其反義字詞、該等字詞上的其他變化或類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、資訊、數據、估計及預測而作出，故不應對其過份倚賴。前瞻性陳述中所作表述僅以截至作出有關陳述當日的情況為準。滙豐並無承諾會修訂或更新任何前瞻性陳述，以反映作出有關前瞻性陳述當日之後所發生或存在之事件或情況。

書面及 / 或口述形式之前瞻性陳述，亦可能載於向美國證券交易委員會提交之定期匯報、致股東之財務報表摘要、委託聲明、售股通函及章程、新聞稿及其他書面資料，以及由滙豐董事、主管人員或僱員向財務分析員等第三方以口述形式作出的陳述。

前瞻性陳述涉及內在風險及不明朗因素。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離任何前瞻性陳述所預期或隱含的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。

這些因素包括（但不限於）：

- 滙豐經營業務所在市場的整體經濟環境產生變化，例如經濟衰退出現、持續或惡化、通脹壓力曠日持久，以及就業水平與信譽良好的客戶情況出現波動至超出綜合預測（包括但不限於俄烏戰爭帶來的影響）；俄烏戰爭及其對環球經濟體與滙豐經營業務所在市場的衝擊，對我們的財務狀況、經營業績、前景、流動資金、資本狀況和信貸評級等可能帶來重大不利影響；情況偏離我們據以計量預期信貸損失的市場及經濟假設（包括但不限於俄烏戰爭、通脹壓力及中國內地商用物業行業問題持續帶來影響所造成的偏離）；滙豐股息政策的潛在變化；匯率及利率水平變動及波動（包括惡性通脹經濟體的財務報告產生的會計影響）；股市波動；批發融資或資本市場流通性不足，從而可能影響我們履行融資信貸責任或為新貸款、投資及業務提供資金的能力；地緣政治緊張局勢或外交發展造成社會不穩或法律上的不明朗因素，例如俄烏或以哈戰爭（包括戰事持續及升級）及相關制裁和貿易限制、供應鏈的限制和中斷、能源和主要商品價格持續上升、違反人權的指控、外交緊張形勢（包括中國與美國、英國、歐盟、印度和其他國家 / 地區之間的關係），以及香港及台灣的局勢發展，連同其他潛在爭端，都可能使滙豐面臨監管、聲譽和市場風險；政府、客戶和滙豐在管理和緩解環境、社會及管治風險（尤其是氣候風險、與自然相關風險和人權風險）及支持全球過渡至淨零碳排放方面的行動成效，而該等風險各自可直接及透過滙豐客戶間接對滙豐產生影響，並可能引致潛在的金融及非金融影響；各國房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各國央行支持金融市場流動資金的政策出現不利變動；市場對過度借貸國家 / 地區的主權信用憂慮加劇；公營或私營機構的界定福利退休金的資金狀況出現不利變動；客戶融資和投資需求的社會轉變，包括消費者如何理解信貸供應的持續性；承擔的交易對手風險，包括第三方在我們不知情下使用我們作為非法活動的中介機構；若干主要銀行同業拆息停用及市場制訂接近無風險基準利率，以及既有的銀行同業拆息合約過渡至接近無風險的基準利率，使滙豐繼續面臨執行風險（包括與銀行同業拆息補救策略有效性相關的風險），令若干金融及非金融風險增加；以及加劇我們所服務市場的價格競爭；
- 政府政策及規例有變，包括我們經營所在的主要市場的央行及其他監管機構在貨幣、利率及其他政策的改變，以及相關後果（包括但不限於因應俄烏戰爭影響通脹而採取的行動）；世界各個主要市場的金融機構面對更嚴格的監管，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及其相互聯繫；修訂資本及流動資金基準，促使銀行減債，並使當前業務模式及投資組合的可得回報下降；適用於滙豐的稅法及稅率的變化，包括為改變業務組合成分及承受風險水平而推行徵費或稅項；金融機構向消費市場提供服務之慣例、訂價或責任；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國與歐盟的關係（儘管英國與歐盟簽訂了貿易與合作協議，但雙方的關係繼續具有不確定性及政治矛盾，特別是在金融服務的監管方面）；英國宏觀經濟及財政政策改變可能導致英鎊匯價波動；政府政策出現整體變化，可能會嚴重影響投資者的決定；監管檢討、監管行動或訴訟（包括要求遵守額外規定）引致的費用、影響及結果；以及滙豐經營業務所在市場競爭環境的影響，包括非銀行金融服務公司造成更激烈的競爭；及

- 有關滙豐的特定因素，包括能否充分識別集團面對的風險，例如貸款損失或拖欠事件，並有效管理該等風險（透過賬項管理、對沖及其他方式）；我們達成財務、投資、資本和環境、社會及管治目標、承諾及抱負（包括我們在逐步退出動力煤融資業務的政策和能源政策中訂明的承諾，以及我們減少在八個高排放行業資產負債表內融資排放的目標）的能力，若能力不足可能導致我們未能達到策略優先事項的預期效益；模型局限或失效，包括但不限於高通脹壓力及利率上升對財務模型的表現及使用造成影響，從而可能使我們需持有額外資本、招致虧損及/或使用補償控制措施，例如作出判斷性模型後調整來處理模型的局限；財務報表所依據的判斷、估計及假設改變；我們應付監管機構壓力測試規定的能力轉變；我們或我們任何附屬公司獲給予的信貸評級下降，從而可能令我們的資金成本增加或所能獲得的資金減少，並影響我們的流動資金狀況及淨利息收益率；我們的數據管理、數據私隱、資訊及科技基礎設施的可靠性及保安出現轉變，包括來自網絡攻擊的威脅，從而可能影響我們服務客戶的能力，並可能導致財務損失、業務中斷及/或損失客戶服務及數據；數據準確及有效使用，包括可能未經獨立核證的內部管理資料；保險客戶的行為及保險賠償率改變；我們對於以貸款還款及附屬公司股息履行責任的依賴；匯報框架及會計準則改變，從而已經或可能繼續對我們編製財務報表的方式造成重大影響；能否成功將英國矽谷銀行融入我們的工商金融業務；我們在業務中管理固有的第三方、詐騙及聲譽風險的能力轉變；僱員行為失當，從而可能導致監管機構制裁及/或聲譽或財務受損；所需技能、工作方式改變及人才短缺，從而可能影響我們招聘及挽留高級管理層及多元熟練人員的能力；以及我們開發可持續發展融資及符合監管機構不斷演變期望的氣候相關產品的能力轉變，以及衡量融資活動對氣候影響的能力轉變（包括因數據局限及方法變動所致），從而可能影響我們能否實現氣候抱負、在高排放行業組合中減少融資項目排放的目標及在逐步退出動力煤融資業務政策和能源政策中訂明的承諾，並增加漂綠風險。有效的風險管理取決於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，防範所用統計模型無法偵測的事件；亦視乎滙豐能否成功應對營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰；以及我們在本《2023年第三季盈利公布》第22頁「管理風險」一節所識別的其他風險及不明朗因素。

有關可導致實際結果與本《2023年第三季盈利公布》內任何前瞻性陳述所預期或隱含之情況存在重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治相關因素），詳情請參閱已於2023年2月22日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日止財政年度的《年報及賬目》。

簡稱

2022年第一季	2022年第一季
2023年第一季	2023年第一季
2022年第二季	2022年第二季
2023年第二季	2023年第二季
2022年第三季	2022年第三季
2023年第三季	2023年第三季
2022年第四季	2022年第四季
2023年第四季	2023年第四季
2022年首九個月	截至2022年9月30日止首九個月
2023年首九個月	截至2023年9月30日止首九個月
附息資產平均值	附息資產平均值
巴塞爾協定3	巴塞爾委員會為加強環球資本及流動資金規則而推行的改革
巴塞爾協定3.1	巴塞爾協定3改革餘下待實行的措施
交通銀行	交通銀行股份有限公司，中國規模最大的銀行之一
基點	一個基點等於百分之一個百分點
普通股權一級	普通股權一級
工商金融	工商金融業務，為滙豐一項環球業務
主要經營決策者	主要經營決策者
企業中心	企業中心包括中央財務業務、既有業務、於聯營及合資公司之權益、統籌管理成本及綜合調整
合約服務收益	合約服務收益
歐洲銀行管理局	歐洲銀行管理局
預期信貸損失	預期信貸損失。在收益表中，預期信貸損失列賬為預期信貸損失及其他信貸減值準備變動。在資產負債表中，預期信貸損失列賬為僅應用IFRS 9減值規定的金融工具之準備
環境、社會及管治	環境、社會及管治
歐盟	歐洲聯盟
等同全職僱員	等同全職僱員
按公允值計入其他全面收益	按公允值計入其他全面收益
外匯	外匯
公認會計原則	公認會計原則
環球銀行及資本市場	環球銀行及資本市場業務，為滙豐一項環球業務
國內 / 區內 / 本地生產總值	國內 / 區內 / 本地生產總值
集團行政委員會	集團行政委員會
環球支付方案	環球支付方案業務，前稱為環球資金管理業務
集團	滙豐控股連同其附屬業務
環球貿易及融資	環球貿易及融資業務
香港	中華人民共和國香港特別行政區
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務
英國滙豐銀行	全名HSBC Bank plc (英國滙豐銀行有限公司)，亦稱為非分隔運作銀行
滙豐控股	全名HSBC Holdings plc (滙豐控股有限公司)，滙豐的母公司
HSBC UK	HSBC UK Bank plc，亦稱為分隔運作銀行
IAS	《國際會計準則》
銀行同業拆息	銀行同業拆息
IFRS	《國際財務報告準則》
合資公司	合資公司
流動資金覆蓋比率	流動資金覆蓋比率
倫敦銀行同業拆息	倫敦銀行同業拆息
長期	就策略目標而言，我們將長期界定為五至六年，自2020年1月1日起計
中國內地	中華人民共和國 (不包括香港及澳門)
中期	就策略目標而言，我們將中期界定為三至五年，自2020年1月1日起計
中東、北非及土耳其	中東、北非及土耳其
資本市場及證券服務	資本市場及證券服務業務，為滙豐環球銀行及資本市場旗下業務
營業收益淨額	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
淨利息收益	淨利息收益
淨利息收益率	淨利息收益率
購入或承辦信貸已減值之金融資產	購入或承辦信貸已減值之金融資產
審慎監管局	英國審慎監管局
收入	未扣除預期信貸損失之營業收益淨額
平均普通股股東權益回報率	平均普通股股東權益回報率
平均有形股本回報率	平均有形股本回報率
風險加權資產	風險加權資產
SAB	Saudi Awwal Bank，由沙地英國銀行與Alawwal Bank合併組成
英國矽谷銀行	英國矽谷銀行有限公司(Silicon Valley Bank UK Limited)，現稱HSBC Innovation Bank Limited
阿聯酋	阿拉伯聯合酋長國
英國	聯合王國
美國	美利堅合眾國
財富管理及個人銀行	財富管理及個人銀行業務，為滙豐一項環球業務
百萬美元 / 十億美元 / 萬億美元	百萬美元 / 十億美元 / 萬億美元。我們以美元列賬

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