

汇丰控股有限公司

2023年上半年保险便览



业务简介

- ◆ 数一数二的环球综合银行保险公司
- ◆ 业务覆盖九个市场（包括四个亚洲市场¹）
- ◆ 为零售、财富、企业 / 中小企及私人银行客户提供服务
- ◆ 提供一系列产品满足保障、健康、储蓄、投资、退休及遗产规划的需要
- ◆ 由30个市场的策略合作伙伴提供一系列产品作为辅助补充
- ◆ 集团亚洲财富策略的重要支柱

我们的宗旨

开拓全球机遇

我们的使命

为客户实践「健康、保障及财富的承诺」

我们的策略

聚焦于集团优势

大规模数码化

为增长添动力

过渡至净零碳排放

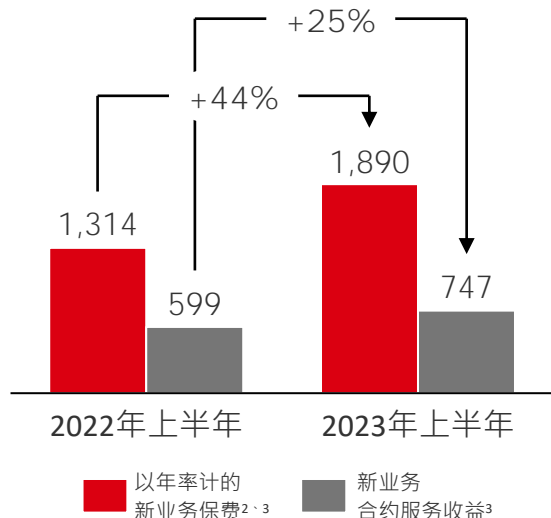
2023年上半年业务摘要

- ◆ 在香港边境重新开放支持下，与2022年上半年相比，2023年上半年以年率计的新业务保费**增长44%**，而2023年上半年的新业务合约服务收益则**增长25%**
- ◆ 保险分销业务进一步发展：聆峰(Pinnacle)旗下聘有约1,400名个人财富规划师，新加坡代理机构亦扩充规模，墨西哥则引入保险专家模式
- ◆ 我们在香港的**数码健康和保健平台**登记会员人数**约达26万**，而2021财政年度为5万
- ◆ 于2023年2月完成转让**AXA Singapore**的计划
- ◆ 恒生银行于2023年3月与安达保险(Chubb)在香港订立为期15年的新独家一般保险分销合作伙伴协议
- ◆ 汇丰银行于2023年4月与MSIG在新加坡订立为期15年的新独家一般保险分销合作伙伴协议

2023年上半年关键财务资料

保险业务的财务业绩根据IFRS 17基准编制。除另有说明外，比较数字是与2022年上半年进行比较

以年率计的新业务保费及 新业务合约服务收益 (百万美元)



1,360亿美元

资产总值，较2022财政年度增加70亿美元

5亿美元

制订保险产品业务的除税前利润²，增加2亿美元

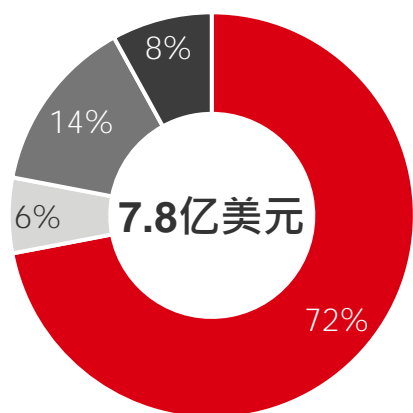
8亿美元

制订保险产品业务的新业务价值

163亿美元

权益 + 合约服务收益 (除税净额)³，增加16亿美元

2023年上半年制订保险产品业务收入 — 按地区分析 (百万美元)



■ 香港 (包括恒生) ■ 欧洲

■ 其他亚洲地区³ ■ 美洲⁴

9

个制订保险产品业务市场 + 百慕达专属保险

亚洲

欧洲

香港：汇丰

香港：恒生

法国

中国内地

新加坡

英国

印度¹

马耳他

美洲

阿根廷

墨西哥

百慕达专属保险

30

个分销市场

22个市场仅分销合作伙伴的产品

策略合作伙伴

安联保险

Aviva

安盛保险

苏黎世保险

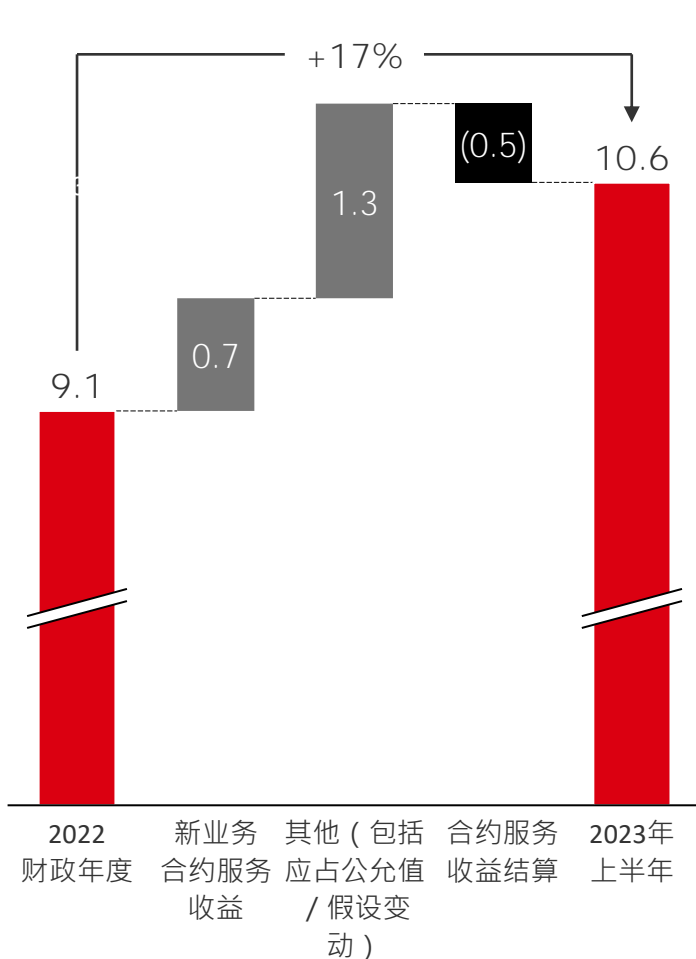
安达保险

MSIG

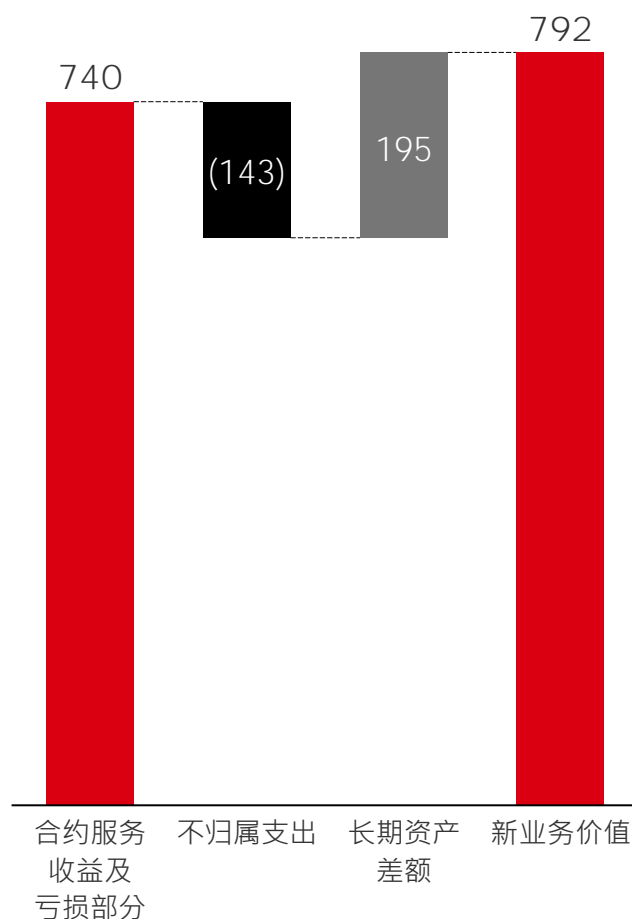
财务摘要

保险业务的财务业绩根据IFRS 17基准编制

合约服务收益负债增长 (十亿美元)



2023年上半年合约服务收益与新业务价值 数值比较 (百万美元)



制订保险产品业务

收益表 (百万美元)	2023年 上半年	2022年 上半年 ²		Δ
收入	780	556	▲	40%
其中：非利息收益	155	187	▼	(17)%
合约服务收益结算	524	431	▲	22%
条件繁苛合约	13	(104)	▲	>100%
投资回报净额	—	(128)	▲	100%
预期信贷损失	(3)	(4)	▼	25%
营业支出	(270)	(250)	▲	(8)%
联营公司	28	3	▲	>100%
除税前利润	535	305	▲	75%
备忘：保险权益 + 合约服务收益负债 (除税净额) (十亿美元)	16.3	14.7	▲	11%

主要联络人

伦敦

邝伟伦
环球投资者关系主管
richard.j.oconnor@hsbc.com
+44 (0) 20 7991 6590

Greg Case
定息产品投资者关系主管
greg.case@hsbc.com
+44 (0) 20 7992 3825

Connor Hanson
投资者关系经理
connor.hanson@hsbc.com
+44 (0) 738 479 1056

Neil Sankoff
证券和环境、社会及管治
投资者关系主管
neil.sankoff@hsbc.com
+44 (0) 20 7991 5072

范文政
投资者关系经理
mark.j.phin@hsbc.com
+44 (0) 20 7992 6923

Tim Fradin
分析员主管
tim.fradin@hsbc.com
+44 (0) 20 7992 4834

James Klikis
投资者关系高级经理
james.l.klikis@hsbc.com
+44 (0) 20 3268 3539

香港

田亚非
亚太区投资者关系主管
yafei.tian@hsbc.com.hk
+852 2899 8909

陈卓轩
亚洲投资者关系高级经理
laurencechchan@hsbc.com
+852 2288 5513

注释

1. 制订保险产品市场包括香港、中国内地、新加坡、印度（反映Canara HSBC Life Insurance (CHL)，即集团拥有26%股权的印度联营公司）、法国、英国、马耳他、墨西哥及阿根廷
2. 2022年上半年的数值按固定汇率基准计算
3. 数据不包括Canara HSBC Life Insurance (CHL)，即集团拥有26%股权的印度联营公司
4. 数据不包括百慕达专属保险

词汇

以年率计的新业务保费	以年率计的新业务保费
收入	未扣除预期信贷损失及其他信贷减值准备变动之营业收益净额
预期信贷损失	预期信贷损失
新业务价值	制订保险产品业务新承保业务价值
合约服务收益	合约服务收益，保单资产或负债组合账面值的一个组成部分，代表根据集团保单提供保障服务时集团将会确认的未赚取利润

免责声明

重要提示

本简报所载资料、陈述及意见和随附讨论（「本简报」）仅供参考之用，并不构成任何适用法律所指的公开要约，或要约出售任何证券或其他金融工具或招揽购买该等证券或其他金融工具的要约，亦不构成有关该等证券或其他金融工具的任何意见或建议。

本简报无意提供全面资料或作出任何形式的法律、税务、投资、会计、财务或其他建议，乃由汇丰控股有限公司（连同已综合入账附属公司，统称「集团」）提供，亦未经任何人士独立验证。对于任何证券投资的法律、税务、投资、会计、财务或其他相关事宜，应自行咨询顾问。集团或其任何成员公司或它们的任何联属机构或前述各方的任何高级人员、雇员、代理或顾问（各称「指明人士」）概不就本简报（包括其准确性、完整性或充足性）或所提供的任何其他书面或口头资料或当中的任何错误或遗漏承担任何责任、法律责任或义务（不论是侵权、合约或其他方面），并明确表示不会就此承担任何法律责任。

指明人士概不就本简报所载的任何资料、就此提供的任何其他书面或口头资料或该资料产生的任何数据的准确性或完整性作出任何明示或暗示的声明或保证，而任何人士亦不得对此加以倚赖。指明人士概不承诺（亦无义务）向资讯接收者提供查阅任何其他资料的途径，更新、修订或补充本简报或任何其他资料，或修正本简报任何不准确或遗漏之处。往绩未必预示未来业绩。往绩与实际业绩可能存在重大不利差异。

前瞻性陈述

本简报可能包含与集团财务状况、经营业绩、资本状况、策略及业务相关的预计、估计、预测、目标、意见、前景、业绩、回报及前瞻性陈述，可以透过所用的「可能」、「将」、「应」、「预料」、「预期」、「预计」、「计划」、「估计」、「寻求」、「拟」、「目标」、「相信」、「潜在」及「合理情况下可能」等前瞻性词汇或其否定词或其他变形或类似词汇加以辨别（统称「前瞻性陈述」），包括其中所述的优先策略和任何财务、投资及资本目标，以及任何有关环境、社会及管治的目标、承诺和抱负。任何此类前瞻性陈述均非未来业绩的可靠指标，原因是它们可能涉及大量列明或隐含的假设及主观判断，而这些假设和判断未必获证实为正确。前瞻性陈述所载的任何事项能否达成、会否真正发生或会否实现或是否完整或正确，均并无保证。这些假设和判断可能证实为不正确，并且涉及已知或未知风险、不明朗因素、突发事件及其他重要因素，当中许多因素非集团所能管控。由于各种风险、不明朗因素和其他因素（包括但不限于关乎整体市况或经济状况、监管变动、利率波动和通胀水平加剧及其他宏观经济风险增加、俄乌战争等地缘政治紧张局势，或因与环境、社会及管治事宜相关的数据局限性和应用方法改变），实际的成果、业绩、表现或其他未来事件或条件可能与任何前瞻性陈述所陈述、暗示和 / 或反映者截然不同。任何此类前瞻性陈述均以集团于作出有关陈述当日的信念、预期和意见为依据，倘情况或管理层的信念、预期或意见有所改变，集团不承担更新、修订或补充该等陈述的义务或责任，并特此明确表示对前述事项概不负责。基于上述原因，接收者不应倚赖任何前瞻性陈述，并应留意依赖前瞻性陈述的后果。集团或其代表概不就本简报所载任何预计、估计、预测、目标、承诺、抱负、前景或回报的成果或合理性作出任何明示或暗示的声明或保证。

有关可导致实际结果与本简报出现重大差异的重要因素（包括但不限于环境、社会及管治相关因素），详情请参阅于2023年2月22日送呈美国证券交易委员会（「美国证监会」）存档的20-F表格所载汇丰截至2022年12月31日止财政年度《年报及账目》（「2022年20-F表格」）、于2023年5月2日送呈美国证监会的6-K表格所载汇丰的《2023年第一季度盈利公布》（「2023年第一季度盈利公布」），以及于2023年8月1日送呈美国证监会的6-K表格所载汇丰截至2023年6月30日止六个月的《中期业绩报告》（「2023年中期业绩报告」）。

替代表现衡量指标

本简报包含管理层内部使用的非IFRS衡量指标，均构成欧洲证券及市场管理局指引下的「替代表现衡量指标」，以及美国证监会的规则及法规所界定，并按照相关规则及法规呈列的「非公认会计原则财务衡量指标」（「替代表现衡量指标」）。我们采用的主要替代表现衡量指标，乃按「固定汇率」基准呈列。其计算方法是，就导致按期比较资料扭曲的货币换算差额之影响，对比较期间的列账基准业绩作出调整。

有关替代表现衡量指标和IFRS下最可直接比较衡量指标的对账，请参阅2023年第一季度盈利公布及2023年中期业绩报告；有关文件已上载至www.hsbc.com。

本简报资料的编制日期为2023年8月1日。