



滙豐控股有限公司

2023年上半年保險便覽

業務簡介

- ◆ 數一數二的環球綜合銀行保險公司
- ◆ 業務覆蓋九個市場（包括四個亞洲市場¹）
- ◆ 為零售、財富、企業 / 中小企及私人銀行客戶提供服務
- ◆ 提供一系列產品滿足保障、健康、儲蓄、投資、退休及遺產規劃的需要
- ◆ 由30個市場的策略合作夥伴提供一系列產品作為輔助補充
- ◆ 集團亞洲財富策略的重要支柱

我們的宗旨

開拓全球機遇

我們的使命

為客戶實踐「健康、保障及財富的承諾」

我們的策略

聚焦於集團優勢

大規模數碼化

為增長添動力

過渡至淨零碳排放

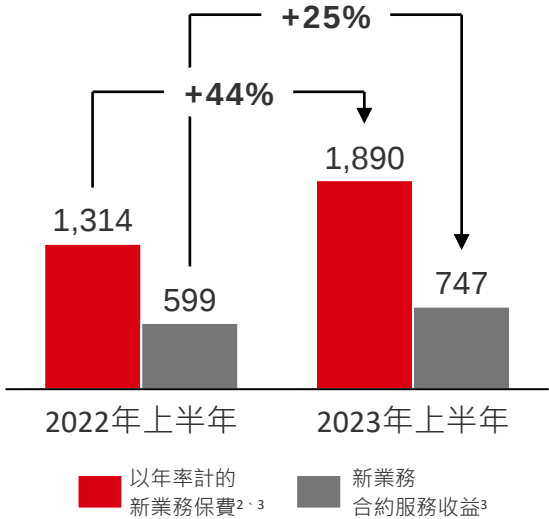
2023年上半年業務摘要

- ◆ 在香港邊境重新開放支持下，與2022年上半年相比，2023年上半年以年率計的新業務保費**增長44%**，而2023年上半年的新業務合約服務收益則**增長25%**
- ◆ 保險分銷業務進一步發展：聆峰(Pinnacle)旗下聘有約1,400名個人財富規劃師，新加坡代理機構亦擴充規模，墨西哥則引入保險專家模式
- ◆ 我們在香港的數碼健康和保健平台登記會員人數約達**26萬**，而2021財政年度為5萬
- ◆ 於2023年2月完成轉讓AXA Singapore的計劃
- ◆ 恒生銀行於2023年3月與安達保險(Chubb)在香港訂立為期15年的新獨家一般保險分銷合作夥伴協議
- ◆ 滙豐銀行於2023年4月與MSIG在新加坡訂立為期15年的新獨家一般保險分銷合作夥伴協議

2023年上半年關鍵財務資料

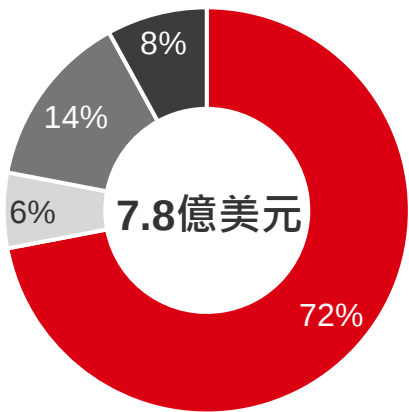
保險業務的財務業績根據IFRS 17基準編製。除另有說明外，比較數字是與2022年上半年進行比較

以年率計的新業務保費及 新業務合約服務收益 (百萬美元)



- 1,360億美元 | 資產總值，較2022財政年度增加70億美元
- 5億美元 | 制訂保險產品業務的除稅前利潤²，增加2億美元
- 8億美元 | 制訂保險產品業務的新業務價值
- 163億美元 | 權益 + 合約服務收益 (除稅淨額)³，增加16億美元

2023年上半年制訂保險產品業務收入 — 按地區分析 (百萬美元)



- 香港 (包括恒生)
- 歐洲
- 其他亞洲地區³
- 美洲⁴

9 個制訂保險產品業務市場 + 百慕達專屬保險

亞洲		歐洲	
香港：滙豐	香港：恒生	法國	
中國內地	新加坡	英國	
印度 ¹		馬耳他	
美洲			
阿根廷	墨西哥		
百慕達專屬保險			

30 個分銷市場

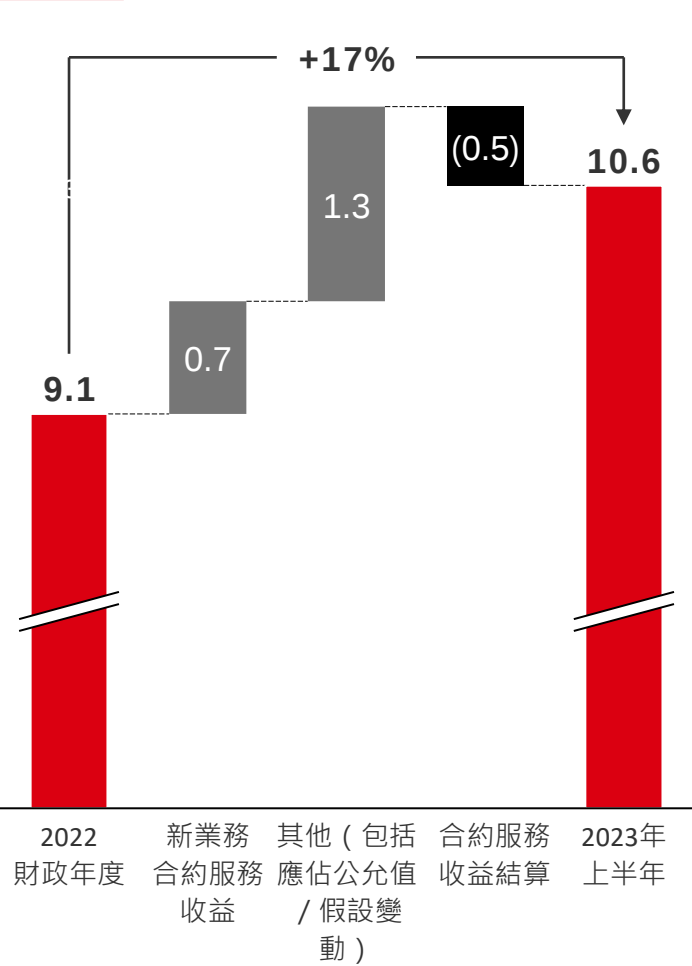
22個市場僅分銷合作夥伴的產品

策略合作夥伴		
安聯保險	Aviva	安盛保險
蘇黎世保險	安達保險	MSIG

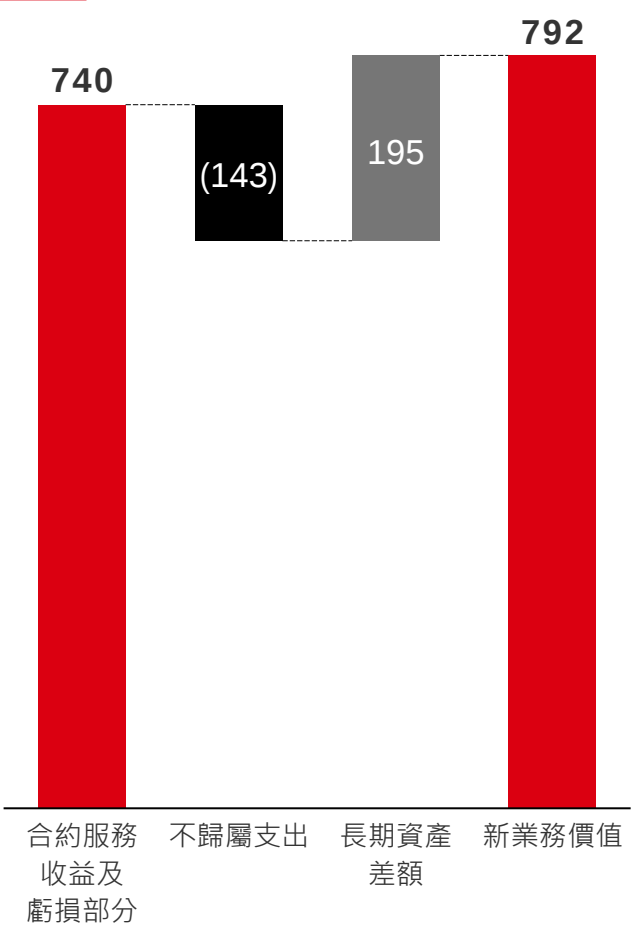
財務摘要

保險業務的財務業績根據IFRS 17基準編製

合約服務收益負債增長（十億美元）



2023年上半年合約服務收益與新業務價值數值比較（百萬美元）



制訂保險產品業務

收益表（百萬美元）	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)%
合約服務收益結算	524	431	▲	22%
條件繁苛合約	13	(104)	▲	>100%
投資回報淨額	—	(128)	▲	100%
預期信貸損失	(3)	(4)	▼	25%
營業支出	(270)	(250)	▲	(8)%
聯營公司	28	3	▲	>100%
除稅前利潤	535	305	▲	75%
備忘：保險權益 + 合約服務收益負債（除稅淨額）（十億美元）	16.3	14.7	▲	11%

主要聯絡人

倫敦

鄺偉倫
環球投資者關係主管
richard.j.oconnor@hsbc.com
+44 (0) 20 7991 6590

Greg Case
定息產品投資者關係主管
greg.case@hsbc.com
+44 (0) 20 7992 3825

Connor Hanson
投資者關係經理
connor.hanson@hsbc.com
+44 (0) 738 479 1056

Neil Sankoff
證券和環境、社會及管治
投資者關係主管
neil.sankoff@hsbc.com
+44 (0) 20 7991 5072

范文政
投資者關係經理
mark.j.phin@hsbc.com
+44 (0) 20 7992 6923

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

James Klikis
投資者關係高級經理
james.l.klikis@hsbc.com
+44 (0) 20 3268 3539

香港

田亞非
亞太區投資者關係主管
yafei.tian@hsbc.com.hk
+852 2899 8909

陳卓軒
亞洲投資者關係高級經理
laurencechchan@hsbc.com
+852 2288 5513

註釋

1. 制訂保險產品市場包括香港、中國內地、新加坡、印度（反映Canara HSBC Life Insurance (CHL)，即集團擁有26%股權的印度聯營公司）、法國、英國、馬耳他、墨西哥及阿根廷
2. 2022年上半年的數值按固定匯率基準計算
3. 數據不包括Canara HSBC Life Insurance (CHL)，即集團擁有26%股權的印度聯營公司
4. 數據不包括百慕達專屬保險

詞彙

以年率計的新業務保費	以年率計的新業務保費
收入	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
預期信貸損失	預期信貸損失
新業務價值	制訂保險產品業務新承保業務價值
合約服務收益	合約服務收益，保單資產或負債組合賬面值的一個組成部分，代表根據集團保單提供保障服務時集團將會確認的未賺取利潤

免責聲明

重要提示

本簡報所載資料、陳述及意見和隨附討論（「本簡報」）僅供參考之用，並不構成任何適用法律所指的公開要約，或要約出售任何證券或其他金融工具或招攬購買該等證券或其他金融工具的要約，亦不構成有關該等證券或其他金融工具的任何意見或建議。

本簡報無意提供全面資料或作出任何形式的法律、稅務、投資、會計、財務或其他建議，乃由滙豐控股有限公司（連同已綜合入賬附屬公司，統稱「集團」）提供，亦未經任何人士獨立驗證。對於任何證券投資的法律、稅務、投資、會計、財務或其他相關事宜，應自行諮詢顧問。集團或其任何成員公司或它們的任何聯屬機構或前述各方的任何高級人員、僱員、代理或顧問（各稱「指明人士」）概不就本簡報（包括其準確性、完整性或充足性）或所提供的任何其他書面或口頭資料或當中的任何錯誤或遺漏承擔任何責任、法律責任或義務（不論是侵權、合約或其他方面），並明確表示不會就此承擔任何法律責任。

指明人士概不就本簡報所載的任何資料、就此提供的任何其他書面或口頭資料或該資料產生的任何數據的準確性或完整性作出任何明示或暗示的聲明或保證，而任何人士亦不得對此加以倚賴。指明人士概不承諾（亦無義務）向資訊接收者提供查閱任何其他資料的途徑，更新、修訂或補充本簡報或任何其他資料，或修正本簡報任何不準確或遺漏之處。往績未必預示未來業績。往績與實際業績可能存在重大不利差異。

前瞻性陳述

本簡報可能包含與集團財政狀況、經營業績、資本狀況、策略及業務相關的預計、估計、預測、目標、意見、前景、業績、回報及前瞻性陳述，可以透過所用的「可能」、「將」、「應」、「預料」、「預期」、「預計」、「計劃」、「估計」、「尋求」、「擬」、「目標」、「相信」、「潛在」及「合理情況下可能」等前瞻性詞彙或其否定詞或其他變形或類似詞彙加以辨別（統稱「前瞻性陳述」），包括其中所述的優先策略和任何財務、投資及資本目標，以及任何有關環境、社會及管治的目標、承諾和抱負。任何此類前瞻性陳述均非未來業績的可靠指標，原因是它們可能涉及大量列明或隱含的假設及主觀判斷，而這些假設和判斷未必獲證實為正確。前瞻性陳述所載的任何事項能否達成、會否真正發生或會否實現或是否完整或正確，均並無保證。這些假設和判斷可能證實為不正確，並且涉及已知或未知風險、不明朗因素、突發事件及其他重要因素，當中許多因素非集團所能管控。由於各種風險、不明朗因素和其他因素（包括但不限於關乎整體市況或經濟狀況、監管變動、利率波動和通脹水平加劇及其他宏觀經濟風險增加、俄烏戰事等地緣政治緊張局勢，或因與環境、社會及管治事宜相關的數據局限性和應用方法改變），實際的成果、業績、表現或其他未來事件或條件可能與任何前瞻性陳述所陳述、暗示和 / 或反映者截然不同。任何此類前瞻性陳述均以集團於作出有關陳述當日的信念、預期和意見為依據，倘情況或管理層的信念、預期或意見有所改變，集團不承擔更新、修訂或補充該等陳述的義務或責任，並特此明確表示對前述事項概不負責。基於上述原因，接收者不應倚賴任何前瞻性陳述，並應留意依賴前瞻性陳述的後果。集團或其代表概無就本簡報所載任何預計、估計、預測、目標、承諾、抱負、前景或回報的成果或合理性作出任何明示或暗示的聲明或保證。

有關可導致實際結果與本簡報出現重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治相關因素），詳情請參閱於2023年2月22日送呈美國證券交易委員會（「美國證交會」）存檔的20-F表格所載滙豐截至2022年12月31日止財政年度《年報及賬目》（「2022年20-F表格」）、於2023年5月2日送呈美國證交會的6-K表格所載滙豐的《2023年第一季盈利公布》（「2023年第一季盈利公布」），以及於2023年8月1日送呈美國證交會的6-K表格所載滙豐截至2023年6月30日止六個月的《中期業績報告》（「2023年中期業績報告」）。

替代表現衡量指標

本簡報包含管理層內部使用的非IFRS衡量指標，均構成歐洲證券及市場管理局指引下的「替代表現衡量指標」，以及美國證交會的規則及法規所界定，並按照相關規則及法規呈列的「非公認會計原則財務衡量指標」（「替代表現衡量指標」）。我們採用的主要替代表現衡量指標，乃按「固定匯率」基準呈列。其計算法是，就導致按期比較資料扭曲的貨幣換算差額之影響，對比較期間的列賬基準業績作出調整。

有關替代表現衡量指標和IFRS下最可直接比較衡量指標的對賬，請參閱2023年第一季盈利公布及2023年中期業績報告；有關文件已上載至www.hsbc.com。

本簡報資料的編製日期為2023年8月1日。