

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，並明確表示概不會就因本文件或因信賴本文件的全部或任何部分內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## 滙豐控股有限公司

### 海外監管公告

所附的公告已經在滙豐控股有限公司上市的其他證券交易所發布。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括：范智廉、歐智華、凱芝<sup>†</sup>、史美倫<sup>†</sup>、張建東<sup>†</sup>、顧頌賢<sup>†</sup>、埃文斯爵士<sup>†</sup>、費卓成<sup>†</sup>、方安蘭<sup>†</sup>、范樂濤<sup>†</sup>、何禮泰<sup>†</sup>、李德麟<sup>†</sup>、利普斯基<sup>†</sup>、駱美思<sup>†</sup>、麥榮恩及駱耀文爵士<sup>†</sup>。

<sup>†</sup> 獨立非執行董事

香港股份代號：5

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季

---

2013 年 11 月 4 日

### 滙豐控股有限公司 – 《經營狀況參考聲明》

---

滙豐控股有限公司（「滙豐」）今日將與分析員及機構投資者舉行電話會議，以配合其發布之《經營狀況參考聲明》。電話會議將於格林威治標準時間上午 11 時正舉行，有關參與電話會議及網上話音直播之細節，詳見下頁及滙豐網站（[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)）投資者關係專頁。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

### 電話會議詳情

日期：2013 年 11 月 4 日 (星期一)

時間：美國東岸時間上午 6 時正  
格林威治標準時間上午 11 時正  
香港時間下午 7 時正

網上話音直播：網上直播連結 <http://www.hsbc.com/1/2/investor-relations/financial-info>

主持人：集團行政總裁歐智華 (Stuart Gulliver)  
集團財務董事麥榮恩 (Iain Mackay)

機構投資者與分析員使用電話會議之資料：密碼：HSBC

#### 收費電話號碼

英國 / 國際 +44 (0) 145 258 4928  
美國 +1 917 503 9902  
香港 +852 3077 4624

#### 免費電話號碼

英國 0800 279 5983  
美國 1866 629 0054  
香港 800 933 234

重溫電話會議錄音之資料 (至 2013 年 12 月 4 日止)：密碼：45344522#

#### 收費電話號碼

英國 +44 (0) 845 245 5205  
國際 +44 (0) 145 255 0000

#### 免費電話號碼

英國 0800 953 1533  
美國 1866 247 4222  
香港 800 901 393

### 投資者關係

魯永佳 (Guy Lewis)  
電話：+44 (0) 20 7992 1938  
彭曉輝 (Hugh Pye)  
電話：+852 2822 4908

Rebecca Self  
電話：+44 (0) 20 7991 3643

### 傳媒關係

Patrick Humphris  
電話：+44 (0) 20 7992 1631  
利尚智 (Gareth Hewett)  
電話：+852 2822 4929

### 目錄

摘要 .....	3	風險加權資產 .....	14
集團行政總裁之意見 .....	5	按環球業務及地區列示之除稅前利潤 .....	17
實際基準之業績表現 .....	6	資料摘要 – 環球業務 .....	18
財務表現評論 .....	7	資料摘要 – 地區 .....	23
自 2013 年 9 月 30 日以來之經營狀況及展望 .....	10	附錄 – 選錄財務資料	
附註 .....	11	按行業及地區列示之客戶貸款 .....	29
有關前瞻性陳述之提示聲明 .....	11	於歐元區國家之風險承擔 .....	30
綜合收益表摘要 .....	12	按地區及環球業務列示之特別收入及	
綜合資產負債表摘要 .....	13	支出項目 .....	31
資本 .....	14	美國縮減組合 .....	33

### 編輯垂注

#### 滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。滙豐集團在遍布歐洲、香港、亞太其他地區、北美洲及拉丁美洲、中東及北非 80 多個國家和地區設有約 6,600 個辦事處，為全球客戶服務。於 2013 年 9 月 30 日，集團資產達 27,230 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

中譯本與英文本如有歧義，概以英文本為準。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 摘要

- 2013 年第三季之列賬基準除稅前利潤比去年第三季的 34.81 億美元上升 30%，達致 45.30 億美元。
- 2013 年第三季之實際基準除稅前利潤為 50.56 億美元，比 2012 年第三季的 46.03 億美元上升 10%。
- 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月的列賬基準除稅前利潤為 186.01 億美元，較去年同期上升 15%，增長 23.83 億美元。
- 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月的實際基準除稅前利潤較去年同期上升 34%，達到 181.45 億美元，增長 46.4 億美元。
- 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月的每股盈利及每股股息分別為 0.71 美元和 0.3 美元，去年同期則分別為 0.58 美元和 0.27 美元。
- 按年計算的股東權益回報率上升 1.5 個百分點 – 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月的按年計算平均普通股股東權益回報率為 10.4%，2012 年同期則為 8.9%。
- 我們在香港及英國的本位市場對季度及年初至今的實際基準除稅前利潤貢獻超過一半。我們預期香港及英國 2014 年的國內生產總值增長高於 2013 年。
- 收入穩定 – 2013 年第三季的實際基準收入為 155.88 億美元，與 2012 年第三季的 156.61 億美元大致相若。儘管如此，香港錄得廣泛收入增長。
- 2013 年第三季的實際基準營業支出減少 – 2013 年第三季的實際基準營業支出為 95.72 億美元，比去年同期之 99.52 億美元下降 4%。若不包括特別項目，營業支出上升，反映投資支出、工資上漲，以及與訴訟和監管有關的開支增加。
- 持續節約成本，動力不絕 – 2013 年第三季，我們在所有地區進一步實現 4 億美元的可持續成本節約，自 2011 年初以來，按年計算共節省 45 億美元，超越了截至 2013 年底的目標。
- 創造資本取得進展，監管環境仍未明朗 – 2013 年第三季的核心第一級資本比率為 13.3%，普通股權一級比率為 10.6%。

	截至下列日期止九個月			變動 %
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元		
<b>收益表及業績表現衡量基準<sup>1</sup></b>				
列賬基準之除稅前利潤 .....	18,601	16,218		15
實際基準之除稅前利潤 .....	18,145	13,505		34
母公司普通股股東應佔利潤 .....	13,055	10,507		24
成本效益比率 .....	56.6%	61.2%		
除稅前風險加權資產平均值回報 .....	2.2%	1.8%		
	於 2013 年 9 月 30 日	於 2013 年 6 月 30 日	於 2012 年 12 月 31 日	於 2013 年 6 月 30 日至 9 月 30 日 變動
<b>資本及資產負債表</b>				
核心第一級比率 .....	13.3%	12.7%	12.3%	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 .....	1,017,151	969,382	997,623	47,769
客戶賬項 .....	1,382,819	1,316,182	1,340,014	66,637
風險加權資產 .....	1,098,876	1,104,764	1,123,943	(5,888)
<b>資本指引<sup>4</sup></b>				
普通股權一級比率 <sup>2</sup> .....	10.6%	10.1%	9.5%	

1 除另有說明外，此等數據均按列賬基準計算。實際基準已撇除外幣換算差額、收購、出售及變更附屬公司、聯營公司、合資公司和業務擁有權比重之影響，以及因集團發行且指定以公允值列賬之本身長期債務信貸息差變動引致的公允值變動之影響。列賬基準與實際基準之業績對賬載於第 6 頁。

2 已呈列的 2012 年 12 月 31 日普通股權一級比率，自載列於《2012 年報及賬目》後，呈列方式已改變，以反映管理層因應所持非重大金融業實體的資本扣減而採取緩減措施之後的情況，詳情見第 16 頁。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度	
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
<b>列賬基準</b>				
收入 <sup>1</sup> .....	49,450	51,463	15,078	14,566
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(4,709)	(6,519)	(1,593)	(1,720)
營業支出 .....	(27,983)	(31,483)	(9,584)	(10,279)
除稅前利潤 .....	18,601	16,218	4,530	3,481
<b>實際基準</b>				
收入 <sup>1</sup> .....	48,879	47,740	15,588	15,661
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(4,709)	(6,024)	(1,594)	(1,658)
營業支出 .....	(27,868)	(29,858)	(9,572)	(9,952)
除稅前利潤 .....	18,145	13,505	5,056	4,603
<b>特別項目 (按列賬基準計算)</b>				
實際基準之除稅前利潤包括：				
收入				
出售中國平安保險 (集團) 股份有限公司 (「平安保險」)				
所得利潤淨額 <sup>2</sup> .....	553	–	–	–
營業支出				
英國客戶賠償計劃 .....	840	1,698	428	353
其中				
還款保障保險 .....	514	1,360	147	356
利率衍生工具 .....	132	238	132	–
財富管理 .....	149	–	149	–
未能全面遵守反洗錢及制裁法律而支付的罰款及罰則 .....	–	1,500	–	800
重組架構及其他相關成本 .....	396	660	158	97

1 未扣除貸款減值準備之營業收益淨額亦計作「收入」。

2 出售於平安保險之可供出售投資的影響為錄得 5.53 億美元利潤淨額，此影響已計及交付股份時，或有遠期出售合約的公允值不利變動。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

### 集團行政總裁歐智華之意見：

#### 業務表現

在我們繼續推行環球標準、監管政策持續不明朗，而且環球宏觀經濟好壞參半的影響下，第三季收入仍然保持穩定。

來自英國和香港兩個本位市場的收入，佔集團的實際基準除稅前利潤一半以上。季內香港表現良好，大部分收入均有增長。香港與中國內地在經濟上的密切關係，使香港不斷受惠。我們依然妥善部署，當這些市場的經濟有所改善時，即可從中捕捉機遇。

此外，我們繼續重組北美洲業務，以提升盈利能力和增長。美國的房屋市道持續復甦，加上投資者需求增加，使我們有望再度加速縮減美國消費及按揭貸款組合。

儘管過去數月的經營環境困難，但環球銀行及資本市場業務表現穩健。這反映我們以國際定位的獨特業務模式、重視客戶聯繫、產品服務優勢，以及資產負債實力雄厚。

我們繼續專注於管理成本，季內持續節省額外 4 億美元的成本，使 2011 年初以來按年率計算的持續節省成本總額達 45 億美元，並遠超我們所定下於 2013 年底前達成的目標。我們把所節省的成本部分再投資於風險管理和合規項目，自 2012 年 12 月以來已增設了 1,600 個職位。

今年首九個月，我們的實際基準收入增長比支出高出 9%。

在簡化和重組滙豐方面，我們亦再取得進展。特別是我們新近於 10 月份完成出售巴拿馬的業務。

季內集團的資本實力加強，核心第一級資本比率上升至 13.3%。估計資本指引 4 終點基準的普通股權一級比率，亦改善至 10.6%。預料監管政策極不明朗的情況，將會持續下去。

#### 展望

環球經濟廣泛復甦有跡可尋，是我們感到樂觀的原因。種種跡象顯示：中國內地經濟正穩定增長，將利好香港和亞太其他地區。美國經濟應會繼續增長，但屬於歷來較慢的速度。英國經濟應有正數增長，並會超越歐元區。儘管 2014 年墨西哥經濟會增強，但預期拉丁美洲區內的生產總值增長仍然緩慢。我們對環球經濟增長的預測保持不變：2013 年增長 2% 及 2014 年增長 2.6%。

我們依然專注於實現有機增長、簡化業務及推行環球標準，以支持逐步增加股息。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

實際基準之業績表現

實際基準之業績表現：

- 就外幣換算按期比較的影響作出調整；
- 若因信貸息差（「本身信貸息差」）引致集團本身長期債務公允值產生之變動在債務到期時錄得的淨額將為零，則有關數額將不予計算（請參閱第 7 頁註釋 2）；以及

- 就收購、出售及變更附屬公司、聯營公司、合資公司及業務的擁有權比重作出調整。

就收購、出售及變更附屬公司、聯營公司、合資公司及業務的擁有權比重而言，我們不會計入於期內產生的出售或攤薄投資所得損益，及相關的重新分類或確認減損項目之損益，同時減除所有在列示期間已收購、出售或攤薄投資的附屬公司、聯營公司、合資公司及業務的營運損益，以便按對等比較基準檢視業績。不包括在上述定義的投資項目出售，毋須進行實際基準調整。

列賬基準與實際基準之收入對賬

	截至下列日期止九個月			截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之收入 .....	49,450	51,463	(4)	15,078	14,566	4
貨幣換算調整 <sup>1</sup> .....		(890)			(354)	
本身信貸息差 <sup>2</sup> .....	594	3,903		575	1,733	
收購、出售及攤薄 .....	(1,165)	(6,736)		(65)	(284)	
實際基準之收入 .....	48,879	47,740	2	15,588	15,661	-

列賬基準與實際基準之貸款減值及其他信貸風險準備對賬

	截至下列日期止九個月			截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之貸款減值及其他信貸 風險準備 .....	(4,709)	(6,519)	28	(1,593)	(1,720)	7
貨幣換算調整 <sup>1</sup> .....		161			59	
收購、出售及攤薄 .....	-	334		(1)	3	
實際基準之貸款減值及其他信貸 風險準備 .....	(4,709)	(6,024)	22	(1,594)	(1,658)	4

列賬基準與實際基準之營業支出對賬

	截至下列日期止九個月			截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之營業支出 .....	(27,983)	(31,483)	11	(9,584)	(10,279)	7
貨幣換算調整 <sup>1</sup> .....		512			199	
收購、出售及攤薄 .....	115	1,113		12	128	
實際基準之營業支出 .....	(27,868)	(29,858)	7	(9,572)	(9,952)	4
實際基準之成本效益比率 .....	57.0%	62.5%		61.4%	63.5%	

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬

	截至下列日期止九個月			截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之除稅前利潤 .....	18,601	16,218	15	4,530	3,481	30
貨幣換算調整 <sup>1</sup> .....		(187)			(79)	
本身信貸息差 <sup>2</sup> .....	594	3,903		575	1,733	
收購、出售及攤薄 .....	(1,050)	(6,429)		(49)	(532)	
實際基準之除稅前利潤 .....	18,145	13,505	34	5,056	4,603	10

1 「貨幣換算調整」是指按本期適用之平均匯率換算前期附屬及聯營公司業績的影響。

2 指源自已發行長期債務之本身信貸息差變動之公允值變動。此數值不包括源自列作交易用途負債或衍生工具負債的本身信貸風險之公允值變動。

## 財務表現評論

## 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月與截至 2012 年 9 月 30 日止九個月比較

- 2013 年首九個月，列賬基準的除稅前利潤為 186 億美元，較 2012 年同期上升 24 億美元或 15%。主要由於信貸息差變動令指定以公允值列賬之集團本身債務出現較小的不利公允值變動 33 億美元，以及貸款減值及其他信貸風險準備下降 18 億美元和營業支出減少了 35 億美元；但出售和重新分類所得增益（扣除虧損後淨額），比 2012 年同期的 44 億美元減少 12 億美元，抵銷了上述因素的部分影響。這主要反映於 2012 年 5 月出售北美洲的卡及零售商戶業務所得利潤，已將興業銀行股份有限公司（「興業銀行」）向第三方發行額外股本後，集團於 2013 年首季將該公司重新分類為金融投資所產生的會計增益，完全抵銷有餘。
- 按實際基準計算，除稅前利潤上升 34% 至 181 億美元，主要由於收入上升、貸款減值及其他信貸風險準備下降，以及營業支出減少。
- 九個月的列賬基準收入為 494 億美元，比 2012 年同期下跌 3.9%，主要反映出售和重新分類所得增益（扣除虧損後淨額）下降。按實際基準計算，收入增加 11 億美元或 2.4%，達到 489 億美元，反映：
  - 不合資格對沖項目出現有利公允值變動 4.61 億美元，2012 年同期則錄得不利變動 3.65 億美元；

- 完成出售所持平安保險投資的確認利潤淨額 5.53 億美元；
- 環球銀行及資本市場業務於衍生工具合約的有利借記估值調整 3 億美元；
- 滙豐控股發行英鎊債券的匯兌增益 4.42 億美元；
- 就有關摩納哥環球私人銀行業務作出商譽撤銷後，錄得的 2.79 億美元虧損；
- 出售 HFC Bank UK 有抵押貸款組合時的 1.38 億美元虧損。

若不計及此等項目，影響集團環球業務收入變動的主要因素如下：

- 環球銀行及資本市場業務的收入微升，大部分對客戶的業務均錄得增幅。融資及股票資本市場的收入增加，反映貸款息差擴闊。由於信貸交易業務的第一及第二市場、股票及資金管理業務的客戶交投活躍，收入亦告上升。與此相反，利率交易業務的收入下降，與 2012 年歐洲央行干預流動資金導致息差收窄，令此項業務表現強勁之情況大相逕庭。但於利率及股票項下列賬之 2013 年結構負債的公允值變動輕微（2012 年則有重大不利變動），抵銷了上述收入的部分降幅。一如所料，資產負債管理業務的收入亦下跌；



## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

- 工商業務方面，收入輕微上升，主要在香港和英國這兩個本位市場。淨利息收益增加，反映資產負債平均值上升，但息差收窄，抵銷了部分增幅。收入亦因貸款費用上升及與環球銀行及資本市場互相合作而受惠；
  - 零售銀行及財富管理業務的收入減少，主要源自消費及按揭貸款組合，反映貸款的平均結欠下降、出售非房地產組合及提早終止現金流對沖工具所產生的虧損。不包括卡及零售商戶業務和美國縮減組合的零售銀行及財富管理業務（「零售銀行及財富管理其他業務」）的收入增加，主要由於香港的投資產品暢銷，特別是單位信託基金和零售經紀業務，以及巴西的往來戶口和卡費用增加，帶動費用收益上升。此外，淨利息收益增加，主要是香港及英國的按揭息差改善及按揭平均結欠上升所致；以及
  - 環球私人銀行業務的淨利息收益減少，原因是高收益的持倉到期及再投資機會受限於現行利率、貸款及存款息差收窄和存款平均結餘減少。由於我們繼續重訂環球私人銀行的客戶基礎，新增資金淨額錄得負數值，對收入造成不良影響。
  - **列賬基準之貸款減值及其他信貸風險準備**為 47 億美元，比 2012 年同期下降 28%。按實際基準計算，大部分地區的貸款減值及其他信貸風險準備均下降，以北美洲的降幅最大，達 16 億美元，中東及北非則為 2 億美元。
    - 在北美洲，房屋市道好轉是導致準備下降的部分原因。此外，降幅反映消費及按揭貸款組合的貸款結欠下跌、新的已減值貸款減少及拖欠率下降。
    - 中東及北非受惠於前期提撥的準備撥回額，反映若干客戶的財務狀況改善。
  - 與此相反，拉丁美洲的貸款減值及其他信貸風險準備增加 5 億美元，主要是在墨西哥，原因是零售銀行及財富管理業務的綜合評估減值上升，以及工商業務與房屋建築商有關的特別評估減值上升。在巴西，貸款減值及其他信貸風險準備增加，反映零售銀行及財富管理業務和工商業務旗下商務理財為已重整的貸款賬項組合更改減值模型和修訂假設；但由於我們在以往期間曾修訂信貸策略以減低拖欠率的升幅，巴西的組合質素有所改善，抵銷了以上的部分升幅。
  - 九個月的**列賬基準營業支出**為 280 億美元，比 2012 年同期減少 11%。按實際基準計算，營業支出下降 20 億美元，主要由於就美國反洗錢、《銀行保密法》及外國資產控制辦公室調查提撥的 15 億美元準備不復再現；與英國客戶賠償計劃有關的準備減少 9 億美元，以及重組架構及相關成本降低 3 億美元。期內英國客戶賠償準備已包括因過往年度可能不當銷售而估計須予額外賠償的金額，就還款保障保險提撥 5.14 億美元，就利率保障產品提撥 1.32 億美元，以及就財富管理產品提撥 1.49 億美元。若不計及這些項目，營業支出上升 6 億美元，主要由於歐洲環球銀行及資本市場業務與馬多夫訴訟有關的費用增加、就環球私人銀行業務的監管調查提撥準備，就集團先前的卡及零售商戶業務採取與客戶有關的補救措施而提撥準備，以及投資於策略性計劃、風險管理和合規項目。工資上漲亦導致營業支出增加。然而，我們持續節省額外成本、更改向英國若干僱員提供傷病福利的計算基準所產生的會計增益，以及與表現掛鈎的支出減少，抵銷了營業支出的部分升幅。
- 我們持續實行優化架構計劃，在所有地區持續節省額外 12 億美元成本，使按年計算的成本節約總額達 45 億美元。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

- **列賬基準成本效益比率**由 2012 年首九個月的 61.2% 改善至 2013 年的 56.6%；而按實際基準計算，則由 62.5% 改善至 57%。

季末的等同全職僱員人數為 259,300，與 2013 年 6 月 30 日比較大致維持不變。

- 九個月的**實質稅率**為 20.3%，低於英國公司稅率 23.25%。稅率較低反映集團利潤的地區分布情況，以及重新分類興業銀行為金融投資及出售所持平安保險股份所產生的非課稅增益；但墨西哥業務在墨西哥財政機關澄清稅法後削減已確認的遞延稅項資產，以及未來英國稅率將自 2015 年 4 月 1 日起降至 20% 而產生的英國遞延資產撇減額，抵銷了上述因素的部分影響。
- 董事會於 2013 年 10 月 7 日宣布派發 2013 年**第三次股息**，每股普通股 0.1 美元。

## 2013 年第三季與 2012 年第三季比較

- 2013 年第三季的**列賬基準除稅前利潤**為 45 億美元，比 2012 年第三季上升 10 億美元或 30%，主要由於收入增加（因息差變動令指定以公允值列賬之本身債務出現較少的不利公允值變動 12 億美元），以及營業支出下降。
- 季內的**列賬基準收入**為 151 億美元，比去年同期上升 3.5%。儘管環球銀行及資本市場業務有一項 2 億美元的不利借記估值調整，但季內實際基準收入為 156 億美元，與 2012 年第三季大致相同。若不包括這項目，環球銀行及資本市場業務的收入只輕微上升。工商業務的收入亦只微升，與 2013 年首九個月出現的趨勢相符。與此相反，零售銀行及財富管理業務的收入下降，主要反映消費及按揭貸款組合的平均結欠下跌，以及保險收入減少；但香港的按揭息差改善，以及按揭平均結欠增加，令淨利息收益上升，抵銷了上述部分降幅。環球私人銀行業務方面，推動 2013 年首 9 個月表現的趨勢，導致季內收入下降。
- **列賬基準及實際基準的貸款減值及其他信貸風險準備**均比 2012 年第三季下跌 1 億美元，為 16 億美元。實際基準之貸款減值及其他信貸風險準備變動，是因為北美洲的準備減少 4 億美元（至 3 億美元），反映房屋市道好

轉、消費及按揭貸款組合的貸款結欠減少、新的已減值貸款減少，以及拖欠率下降；但拉丁美洲的貸款減值及其他信貸風險準備增加 2 億美元（至 6 億美元），歐洲則增加 1 億美元（至 5 億美元），抵銷了上述大部分降幅。在拉丁美洲，貸款減值及其他信貸風險準備上升，反映工商業務的特別減值準備增加，尤其是墨西哥，因為收回房屋建築商貸款的情況進一步惡化，巴西則須為多家企業的貸款提撥準備。歐洲的貸款減值及其他信貸風險準備上升，反映環球銀行及資本市場的特定客戶減值準備增加，但被準備撥回額所部分抵銷。

- **列賬基準營業支出**為 96 億美元，比 2012 年同期下降 7%。按實際基準計算，營業支出下跌 4 億美元，主要反映於 2012 年第三季就美國反洗錢、《銀行保密法》和外國資產控制辦公室調查提撥的 8 億美元準備不復再現，而英國客戶賠償準備增加 1 億美元，以及重組架構和相關成本增加 1 億美元，抵銷了營業支出的部分跌幅。若不包括這些項目，營業支出增加 3 億美元，反映策略及投資支出上升、工資上漲，以及訴訟及監管相關費用增加（包括就環球私人銀行監管調查提撥的準備）。這些因素被額外 4 億美元的可持續成本節約所抵銷。
- **列賬基準之成本效益比率**由 2012 年第三季的 70.6%，改善至 2013 年第三季的 63.6%。若按實際基準計算，則由 63.5% 改善至 61.4%。
- 三個月的**實質稅率**為 23.1%，與英國公司稅 23.25% 相若。季內稅項包括未來英國稅率由 2015 年 4 月 1 日起降至 20% 而產生的英國遞延資產撇減額。

## 相對於 2013 年 6 月 30 日的資產負債表評論

- 2013 年第三季的**列賬基準客戶貸款**上升 478 億美元。此乃由於錄得 235 億美元的匯兌差額和 78 億美元的反向回購結欠增幅，以及客戶貸款上升 165 億美元。客戶貸款上升的原因之一是我們對摩納哥的環球私人銀行業務進行策略性檢討後，重新分類過往列入「持作出售用途資產」的資產。若不計及此等因素，貸款輕微上升，原因是香港工商業務客戶及環球銀行業務客戶的有期貨款上升，尤

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

其是商用物業相關貸款，以及英國的企業透支結欠上升（未符合淨額計算標準），尤其是環球銀行及資本市場業務。

- 此季度的**列賬基準客戶賬項**增加 666 億美元，主要由於錄得 289 億美元的匯兌差額和 145 億美元的反向回購結欠升幅，以及客戶存款增加 232 億美元。客戶存款上升是因為上文所述的策略性檢討，因而重新分類過往列入「持作出售用途業務組合之負債」的客戶存款。若不計及此等因素，客戶存款錄得輕微升幅，動力來自香港的零售銀行及財富管理業務，因為客戶採取較保守的方法管理資產。工商業務的客戶存款亦有增加，但增幅較小。此外，英國的客戶存款結餘有所增長，此部分的數額並不符合淨額計算標準。
- 季內**其他重大資產負債變動**還包括：閑置流動資金被重新投放，帶動庫存現金及中央銀行結餘上升，增幅主要來自歐洲，香港及亞太其他地區的增幅則較小。此外，衍生工具資產及負債減少，反映主要孳息曲線持續變動。

#### 淨利息收益率

- 截至 2013 年 9 月 30 日止九個月的**淨利息收益率**較去年同期有所下降，原因是客戶貸款（包括「持作出售用途資產」內的結欠）產生的收益總額顯著下降。收益減少乃基於以下因素：出售業務的影響，尤其是收益較高的美國卡及零售商戶業務和非房地產組合，以及若干國家/地區的利率趨降，尤其是巴西。由於到期投資及出售業務所得款項按較低的現行利率再投資，因此閑置流動資金產生的收益亦告下跌，以拉丁美洲及歐洲的情況最顯著。如上文所述，大部分地區客戶賬項的資金成本減少，尤其是拉丁美洲，以及利率趨降，抵銷了以上各項因素的部分影響。此外，集團發債的資金成本亦下降，因為美國票息較高的債務已到期及清償。

#### 資本及風險加權資產

- **核心第一級資本比率**由 2013 年 6 月 30 日的 12.7% 增強至 13.3%。集團內部產生的資金達 26 億美元，連同 24 億美元的有利匯兌變動，使核心第一級資本共增加 48 億美元。
- 季內**風險加權資產**下降 59 億美元，主要原因是市場風險減少 77 億美元，以及其他風險類別亦減少，但匯兌變動的影響抵銷了上述部分減幅。市場風險的風險加權資產下降，反映主權風險承擔減少，遞增風險準備因而下降。
- **資本指引 4 終點基準下的估計普通股權一級資本比率**由 2013 年 6 月 30 日的 10.1% 上升至 10.6%，反映集團內部產生的資金和有利的匯兌變動，以及風險加權資產下降。

#### 自 2013 年 9 月 30 日以來之經營狀況及展望

10 月份的業績包括出售巴拿馬業務之 11 億美元估計利潤。若不包括此項因素，業績表現與年內首九個月的趨勢保持一致。

金融業操守監管局正連同多個機構在部分國家/地區對若干企業開展與外匯市場交易有關的調查，滙豐亦為其一。我們正配合進行早期階段的調查。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

### 附註

- 除另有說明外，收益表之比較乃基於截至 2013 年 9 月 30 日止季度和截至 2012 年 9 月 30 日止季度，或截至 2013 年 9 月 30 日止九個月和 2012 年同期的數字。除另有說明外，資產負債表的比較則基於 2013 年 9 月 30 日的數額與 2013 年 6 月 30 日的相應數額。
- 本《經營狀況參考聲明》所依據的財務資料及本聲明附錄所載列的數據均未經審核，並且根據《2012 年報及賬目》所述的滙豐重大會計政策編製，惟採納以下新訂或經修訂準則者除外：IFRS 10「綜合財務報表」、IFRS 11「合營安排」、IFRS 13「公允值計量」及 IAS 19「僱員福利」。這些新準則於 2013 年 1 月 1 日生效，而採納有關準則對滙豐的綜合財務報表並無重大影響。有關採納準則及修訂準則的進一步說明，載於《2013 年中期業績報告》。《2012 年報及賬目》亦備有詞彙表。
- 董事會已採納按季派發普通股股息的政策。根據此政策，我們擬派發三次金額相等的股息，而第四次股息的金額將會不同。股息均以美元為單位宣派，股東可選擇以美元、英鎊或港元或該三種貨幣之組合收取現金股息，或在董事會決議下就該股息獲發代息股份，以發行之新股代替全部或部分現金股息。
- 第四次股息的建議時間表如下：

《2013 年報及賬目》公布日期 .....	2014 年 2 月 24 日
股份在倫敦、香港、巴黎及百慕達除息報價 .....	2014 年 3 月 12 日
美國預託股份在紐約除息報價 .....	2014 年 3 月 12 日
股息紀錄日期—香港 .....	2014 年 3 月 13 日
股息紀錄日期—倫敦、紐約、巴黎及百慕達 .....	2014 年 3 月 14 日
派發股息日期 .....	2014 年 4 月 30 日

### 有關前瞻性陳述之提示聲明

本《經營狀況參考聲明》包含若干對於滙豐財政狀況、經營業績資本狀況及業務的前瞻性陳述。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括代表滙豐信念及期望的陳述。某些字詞例如「預料」、「期望」、「打算」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理地可能」，這些字詞的其他組合形式及類似措辭，均可視為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、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，以反映作出任何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發表途徑，亦包括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、主管人員或僱員向包括金融分析員在內的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，例如經濟衰退持續或惡化及就業市場波動超出一致預測者；匯率及利率變動；股市波動；批發融資市場流通性不足；國家的房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各國央行為金融市場提供流動資金支持的政策出現不利變化；市場對過度借貸的國家 / 地區的主權信譽憂慮加劇；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；以及消費者如何理解持續可用信貸及滙豐提供服務所在市場的價格競爭情況；

- 政府政策及規例有變，包括各國央行及其他監管機構在金融、利率及其他方面的政策有變；對世界各個主要市場的金融機構進行更嚴格的監管，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及相互聯繫程度；修訂資本及流動資金基準，使銀行的資產負債表減債，並使當前業務模式及組合成分可取得的回報下降；為改變業務組合成分及承受風險水平而徵收徵費或稅項；向消費市場提供服務的金融機構的慣例、定價或責任；向零售客戶、企業客戶及交易對手提供服務的金融機構的營業操守；市場行為的準則；產品因監管機構作出檢討、採取法律行動或提出訴訟（包括要求遵守任何額外合規要求）而產生的費用、影響及結果；有關資產的剝奪、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；滙豐業務所在主要市場的破產法例有變及其後果；政府政策出現整體變動，可能會嚴重影響投資者的決定；當前市場動盪引致政府採取特別措施；政治或外交事態出現其他不利發展，造成社會不穩或法律上的不明朗因素，繼而可能影響滙豐旗下產品及服務的市場需求；以及滙豐業務所在市場競爭環境的影響，包括非銀行金融服務公司（包括證券行）造成更激烈的競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括滙豐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、對沖及其他技巧）。有效的風險管理端視（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他技巧，設法防範集團所用統計模型無法偵測的事件；以及滙豐能否成功應付營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰，尤其是遵守美國當局的延後起訴協議。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 綜合收益表摘要

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
淨利息收益 .....	26,533	28,490	8,714	8,851	9,114
費用收益淨額 .....	12,441	12,364	4,037	4,159	4,057
交易收益淨額 .....	7,645	6,311	1,283	2,519	1,792
已發行長期債務及相關衍生工具之公允值變動 .....	(953)	(3,195)	466	38	(1,385)
指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益 / (支出) .....	1,203	1,446	981	(331)	819
指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出) .....	250	(1,749)	1,447	(293)	(566)
金融投資減除虧損後增益 .....	1,876	1,189	20	246	166
股息收益 .....	278	134	171	73	31
已賺取保費淨額 .....	9,275	10,021	3,049	3,054	3,325
出售美國分行網絡、美國卡業務及 中國平安保險 (集團) 股份有限公司所得利潤 .....	–	4,012	–	–	203
其他營業收益 / (支出) .....	1,419	1,343	473	(55)	321
<b>營業收益總額</b> .....	<b>59,717</b>	<b>62,115</b>	<b>19,194</b>	<b>18,554</b>	<b>18,443</b>
已產生保險賠償及投保人負債之變動淨額 .....	(10,267)	(10,652)	(4,116)	(2,598)	(3,877)
<b>未扣除貸款減值及其他信貸風險準備 之營業收益淨額</b> .....	<b>49,450</b>	<b>51,463</b>	<b>15,078</b>	<b>15,956</b>	<b>14,566</b>
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(4,709)	(6,519)	(1,593)	(1,945)	(1,720)
<b>營業收益淨額</b> .....	<b>44,741</b>	<b>44,944</b>	<b>13,485</b>	<b>14,011</b>	<b>12,846</b>
營業支出總額 .....	(27,983)	(31,483)	(9,584)	(9,052)	(10,279)
<b>營業利潤</b> .....	<b>16,758</b>	<b>13,461</b>	<b>3,901</b>	<b>4,959</b>	<b>2,567</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	1,843	2,757	629	678	914
<b>除稅前利潤</b> .....	<b>18,601</b>	<b>16,218</b>	<b>4,530</b>	<b>5,637</b>	<b>3,481</b>
稅項支出 .....	(3,770)	(4,287)	(1,045)	(1,401)	(658)
<b>除稅後利潤</b> .....	<b>14,831</b>	<b>11,931</b>	<b>3,485</b>	<b>4,236</b>	<b>2,823</b>
母公司股東應佔利潤 .....	13,484	10,936	3,200	3,931	2,498
非控股股東應佔利潤 .....	1,347	995	285	305	325
	美元	美元	美元	美元	美元
每股普通股基本盈利 .....	0.71	0.58	0.16	0.20	0.13
每股普通股攤薄後盈利 .....	0.70	0.58	0.16	0.20	0.13
每股普通股股息 (本期) .....	0.30	0.27	0.10	0.10	0.09
	%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報 (年率) .....	10.4	8.9	7.2	9.1	5.8
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	2.2	1.8	1.6	2.1	1.2
成本效益比率 .....	56.6	61.2	63.6	56.7	70.6



## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 綜合資產負債表摘要

	於 2013 年 9 月 30 日 百萬美元	於 2013 年 6 月 30 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元
<b>資產</b>			
庫存現金及中央銀行結餘 .....	170,206	148,285	141,532
交易用途資產 .....	448,749	432,601	408,811
指定以公允價值列賬之金融資產 .....	38,090	35,318	33,582
衍生工具 .....	290,858	299,213	357,450
同業貸款 .....	182,391	185,122	152,546
客戶貸款 .....	1,017,151	969,382	997,623
金融投資 .....	403,411	404,214	421,101
持作出售用途資產 .....	13,873	20,377	19,269
其他資產 .....	158,633	150,804	160,624
資產總值 .....	<b>2,723,362</b>	<b>2,645,316</b>	<b>2,692,538</b>
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業存放 .....	100,568	110,023	107,429
客戶賬項 .....	1,382,819	1,316,182	1,340,014
交易用途負債 .....	358,350	342,432	304,563
指定以公允價值列賬之金融負債 .....	85,695	84,254	87,720
衍生工具 .....	287,198	293,669	358,886
已發行債務證券 .....	114,308	109,389	119,461
保單未決賠款 .....	72,766	69,771	68,195
持作出售用途業務組合之負債 .....	11,949	19,519	5,018
其他負債 .....	122,015	117,716	118,123
負債總額 .....	<b>2,535,668</b>	<b>2,462,955</b>	<b>2,509,409</b>
<b>股東權益</b>			
股東權益總額 .....	179,051	174,070	175,242
非控股股東權益 .....	8,643	8,291	7,887
各類股東權益總額 .....	<b>187,694</b>	<b>182,361</b>	<b>183,129</b>
各類股東權益及負債總額 .....	<b>2,723,362</b>	<b>2,645,316</b>	<b>2,692,538</b>
客戶貸款佔客戶賬項比率 .....	<b>73.6%</b>	73.7%	74.4%

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 資本

## 資本結構

	於 2013 年 9 月 30 日 百萬美元	於 2013 年 6 月 30 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元
<b>監管規定資本組合成分</b>			
<b>第一級資本</b>			
股東權益 .....	170,819	165,816	167,360
非控股股東權益 .....	5,025	4,754	4,348
監管規定會計基準調整 .....	57	178	(2,437)
扣減項目 .....	(30,167)	(29,858)	(30,482)
核心第一級資本 .....	145,734	140,890	138,789
扣減前之其他第一級資本 .....	16,028	15,790	17,301
扣減項目 .....	(6,970)	(6,538)	(5,042)
第一級資本 .....	154,792	150,142	151,048
監管規定資本總額 .....	190,884	183,450	180,806
風險加權資產總額 .....	1,098,876	1,104,764	1,123,943
	%	%	%
<b>資本比率</b>			
核心第一級比率 .....	13.3	12.7	12.3
第一級比率 .....	14.1	13.6	13.4
總資本比率 .....	17.4	16.6	16.1

## 風險加權資產

## 按風險類別分析風險加權資產

	於 2013 年 9 月 30 日 百萬美元	於 2013 年 6 月 30 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元
信貸風險 .....	873,516	867,014	898,416
交易對手信貸風險 .....	44,757	48,581	48,319
市場風險 .....	63,197	70,906	54,944
營運風險 .....	117,406	118,263	122,264
	1,098,876	1,104,764	1,123,943

## 按環球業務分析風險加權資產

	於 2013 年 9 月 30 日 十億美元	於 2013 年 6 月 30 日 十億美元	於 2012 年 12 月 31 日 十億美元
總計 .....	1,098.9	1,104.8	1,123.9
零售銀行及財富管理 .....	239.7	243.4	276.6
工商業務 .....	395.1	385.9	397.0
環球銀行及資本市場 .....	416.9	429.2	403.1
環球私人銀行 .....	22.0	21.8	21.7
其他 .....	25.2	24.5	25.5

按地區分析風險加權資產<sup>1</sup>

	於 2013 年 9 月 30 日 十億美元	於 2013 年 6 月 30 日 十億美元	於 2012 年 12 月 31 日 十億美元
總計 .....	1,098.9	1,104.8	1,123.9
歐洲 .....	303.4	305.4	314.7
香港 .....	136.9	128.1	111.9
亞太其他地區 .....	285.0	285.0	302.2
中東及北非 .....	64.7	64.2	62.2
北美洲 .....	227.1	236.4	253.0
拉丁美洲 .....	97.9	96.7	97.9

1 由於集團內的市場風險分散效應，風險加權資產並非各個地區相加的總和。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

按主要因素分析風險加權資產變動

信貸風險 – 只列示按內部評級基準計算法計算的數額

	歐洲 十億美元	香港 十億美元	亞太其他 地區 十億美元	中東及 北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元	總計 十億美元
於 2013 年 1 月 1 日的 風險加權資產 .....	150.7	70.2	92.1	12.6	187.1	11.2	523.9
匯兌變動 .....	0.4	–	(3.7)	(0.4)	(1.0)	(0.7)	(5.4)
收購及出售 .....	(1.5)	–	–	–	(8.6)	–	(10.1)
賬項規模 .....	4.7	7.9	7.5	0.8	(7.8)	(0.9)	12.2
賬項質素 .....	(1.3)	5.3	0.4	1.2	(11.3)	0.2	(5.5)
模型更新 .....	(1.8)	–	–	0.1	(0.2)	–	(1.9)
改為採用內部評級基準 計算法的組合 .....	–	–	–	–	–	–	–
新建 / 更新模型 .....	(1.8)	–	–	0.1	(0.2)	–	(1.9)
方法及政策 .....	1.7	0.1	0.3	–	9.2	0.1	11.4
內部修訂 .....	(0.8)	(3.8)	(2.2)	–	(1.0)	0.1	(7.7)
外部修訂 – 監管規定 .....	2.5	3.9	2.5	–	10.2	–	19.1
風險加權資產變動總額 .....	2.2	13.3	4.5	1.7	(19.7)	(1.3)	0.7
於 2013 年 9 月 30 日的 風險加權資產 .....	152.9	83.5	96.6	14.3	167.4	9.9	524.6

按主要因素分析風險加權資產變動

交易對手信貸風險 – 只列示按內部評級基準計算法計算的數額

	十億美元
於 2013 年 1 月 1 日的風險加權資產 .....	45.7
賬項規模 .....	(0.3)
賬項質素 .....	(1.5)
模型更新 .....	–
方法及政策 .....	(2.7)
內部修訂 .....	(2.7)
外部修訂 – 監管規定 .....	–
風險加權資產變動總額 .....	(4.5)
於 2013 年 9 月 30 日的風險加權資產 .....	41.2

按主要因素分析風險加權資產變動

市場風險 – 按內部模式計算法計算的數額

	十億美元
於 2013 年 1 月 1 日的風險加權資產 .....	44.5
匯兌變動及其他 .....	–
風險水平變動 .....	(13.3)
模型更新 .....	17.6
方法及政策 .....	2.0
內部修訂 .....	2.0
外部修訂 – 監管規定 .....	–
風險加權資產變動總額 .....	6.3
於 2013 年 9 月 30 日的風險加權資產 .....	50.8

按主要因素分析風險加權資產變動

信貸風險 – 只列示按內部評級基準計算法計算的數額

	歐洲 十億美元	香港 十億美元	亞太其他 地區 十億美元	中東及 北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元	總計 十億美元
於 2013 年 7 月 1 日的 風險加權資產 .....	148.4	78.6	95.0	13.9	174.5	10.5	520.9
匯兌變動 .....	6.4	–	(0.6)	0.1	0.6	(0.1)	6.4
收購及出售 .....	–	–	–	–	(0.4)	–	(0.4)
賬項規模 .....	2.7	2.4	2.7	0.7	(2.4)	(0.4)	5.7
賬項質素 .....	(3.7)	2.6	(0.5)	(0.4)	(4.1)	(0.1)	(6.2)
模型更新 .....	–	–	–	–	–	–	–
改為採用內部評級基準 計算法的組合 .....	–	–	–	–	–	–	–
新建 / 更新模型 .....	–	–	–	–	–	–	–
方法及政策 .....	(0.9)	(0.1)	–	–	(0.8)	–	(1.8)
內部修訂 .....	(0.9)	(0.1)	–	–	(0.8)	–	(1.8)
外部修訂 – 監管規定 .....	–	–	–	–	–	–	–
風險加權資產變動總額 .....	4.5	4.9	1.6	0.4	(7.1)	(0.6)	3.7
於 2013 年 9 月 30 日的 風險加權資產 .....	152.9	83.5	96.6	14.3	167.4	9.9	524.6



## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 按主要因素分析風險加權資產變動

交易對手信貸風險 – 只列示按內部評級基準計算法計算的數額

	十億美元
於 2013 年 7 月 1 日的風險加權資產 .....	45.1
賬項規模 .....	(1.3)
賬項質素 .....	(0.5)
模型更新 .....	-
方法及政策 .....	(2.1)
內部修訂 .....	(2.1)
外部修訂 – 監管規定 .....	-
風險加權資產變動總額 .....	(3.9)
於 2013 年 9 月 30 日的風險加權資產 .....	41.2

## 按主要因素分析風險加權資產變動

市場風險 – 按內部模式計算法計算的數額

	十億美元
於 2013 年 7 月 1 日的風險加權資產 .....	59.5
匯兌變動及其他 .....	-
風險水平變動 .....	(8.7)
模型更新 .....	-
方法及政策 .....	-
內部修訂 .....	-
外部修訂 – 監管規定 .....	-
風險加權資產變動總額 .....	(8.7)
於 2013 年 9 月 30 日的風險加權資產 .....	50.8

## 應用資本指引 4 終點基準規則對 2013 年 9 月 30 日資本狀況的估計影響

	按最終版本 於 2013 年 9 月 30 日		按最終版本 於 2013 年 6 月 30 日		按 2011 年 7 月版本 於 2012 年 12 月 31 日	
	風險加權 資產 百萬美元	普通股權 一級資本 百萬美元	風險加權 資產 百萬美元	普通股權 一級資本 百萬美元	風險加權 資產 百萬美元	普通股權 一級資本 百萬美元
現行制度下列賬基準總額 .....	1,098,876	145,734	1,104,764	140,890	1,123,943	138,789
就須按資本指引 4 處理的數額作出的 監管規定調整：						
– 儲備內保險業務取消綜合入賬 .....		(6,373)		(6,042)		-
– 額外估值調整 (稱為審慎估值調整) .....		(2,296)		(2,260)		(1,720)
– 限額計算法下的扣減項目 .....		-		-		(9,436)
– 其他監管規定調整 .....	131,245	(6,161)	136,539	(7,163)	167,912	(5,130)
資本指引 4 下的估計總額 .....	1,230,121	130,904	1,241,303	125,425	1,291,855	122,503
估計普通股權一級資本比率 .....		10.6%		10.1%		9.5%
於 2013 年完成的管理措施 .....	-	-	-	-	(35,358)	7,243
於 2013 年完成管理措施後的估計總額 .....	1,230,121	130,904	1,241,303	125,425	1,256,497	129,746
於 2013 年完成管理措施後的估計普通股權 一級比率 .....		10.6%		10.1%		10.3%

上表與《2013 年中期業績報告》的呈報方式一致。日後的計劃管理措施已考慮減持金融業公司的非重大股權，以減輕資本扣減項目的影響。視乎監管規定指引的最終規則，於 2013 年 9 月 30 日，需縮減的估計金額可望從 43 億美元降至 6 億美元。

歐洲銀行管理局已發表的監管技術準則，以及預計審慎監管局將於今年稍後公布的最終規則，仍存在大量不明朗因素，有待最終決定。上述根據資本指引 4「終點」規則計算的數額因此可能產生變化。尤其是歐洲銀行管理局發布的「本身資金的監管技術準則 – 第三部」草案仍存在基本不明朗因素，因此未必能夠全面減輕其影響。

有關編製基準的詳情，請參閱《2013 年中期業績報告》第 197 頁。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 估計槓桿比率

下表呈列我們根據審慎監管局規定的方法計算之估計槓桿比率。該比率乃根據我們編製《2013 年中期業績報告》的基準（載列於《監管規定補充資料》）而計算。相關披露資料可於我們的網站（www.hsbc.com）查閱。

	於 2013 年 9 月 30 日 十億美元
金融資產負債表下的總資產 .....	2,723
資產負債表外的承諾及擔保 .....	420
其他監管規定調整 .....	(9)
監管規定調整後的風險 .....	3,134
資本指引 4 下的第一級終點資本 .....	131
資本指引 4 下的第一級資本（包括《巴塞爾協定 3》之過渡期完全結束後 不合資格被包括在此項資本內之票據） .....	147
估計槓桿比率（包括《巴塞爾協定 3》之過渡期完全結束後 不合資格被包括在此項資本內之票據） .....	4.7%
估計槓桿終點比率 .....	4.2%

## 按環球業務及地區列示之除稅前利潤

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
<b>按環球業務列示</b>					
零售銀行及財富管理 .....	4,852	7,921	1,585	1,700	1,511
工商業務 .....	6,016	6,677	1,882	1,946	2,248
環球銀行及資本市場 .....	7,575	7,294	1,852	2,135	2,247
環球私人銀行 .....	92	779	(16)	233	252
其他 .....	66	(6,453)	(773)	(377)	(2,777)
	<b>18,601</b>	<b>16,218</b>	<b>4,530</b>	<b>5,637</b>	<b>3,481</b>
<b>按地區列示</b>					
歐洲 .....	2,723	(884)	(45)	973	(217)
香港 .....	6,277	5,551	2,072	2,047	1,790
亞太其他地區 .....	6,585	6,277	1,528	1,701	1,905
中東及北非 .....	1,288	1,048	379	385	276
北美洲 .....	1,042	2,428	376	526	(926)
拉丁美洲 .....	686	1,798	220	5	653
	<b>18,601</b>	<b>16,218</b>	<b>4,530</b>	<b>5,637</b>	<b>3,481</b>

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 資料摘要 – 環球業務

## 零售銀行及財富管理

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備 之營業收益淨額 .....	19,930	26,439	6,641	6,576	7,124
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(2,541)	(4,426)	(773)	(878)	(1,153)
<b>營業收益淨額 .....</b>	<b>17,389</b>	<b>22,013</b>	<b>5,868</b>	<b>5,698</b>	<b>5,971</b>
營業支出總額 .....	(12,827)	(14,922)	(4,376)	(4,112)	(4,704)
<b>營業利潤 .....</b>	<b>4,562</b>	<b>7,091</b>	<b>1,492</b>	<b>1,586</b>	<b>1,267</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	290	830	93	114	244
<b>除稅前利潤 .....</b>	<b>4,852</b>	<b>7,921</b>	<b>1,585</b>	<b>1,700</b>	<b>1,511</b>
與下列項目相關的除稅前利潤：					
不包括美國卡及零售商戶業務和 美國縮減組合之零售銀行及財富管理業務 (「零售銀行及財富管理其他業務」) .....	4,984	5,265	1,483	1,614	1,810
美國卡及零售商戶業務 .....	–	3,766	–	–	(150)
美國縮減組合 .....	(132)	(1,110)	102	86	(149)
<b>列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬</b>					
列賬基準之除稅前利潤 .....	4,852	7,921	1,585	1,700	1,511
貨幣換算調整 .....	–	(9)	–	16	(9)
收購、出售及攤薄 .....	73	(5,340)	–	(11)	(266)
<b>實際基準之除稅前利潤 .....</b>	<b>4,925</b>	<b>2,572</b>	<b>1,585</b>	<b>1,705</b>	<b>1,236</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	64.4	56.4	65.9	62.5	66.0
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	2.5	3.3	2.6	2.7	2.0

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 工商業務

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備 之營業收益淨額 .....	11,848	12,400	3,985	3,930	4,147
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(1,841)	(1,478)	(681)	(802)	(554)
<b>營業收益淨額 .....</b>	<b>10,007</b>	<b>10,922</b>	<b>3,304</b>	<b>3,128</b>	<b>3,593</b>
營業支出總額 .....	(5,170)	(5,521)	(1,834)	(1,611)	(1,785)
<b>營業利潤 .....</b>	<b>4,837</b>	<b>5,401</b>	<b>1,470</b>	<b>1,517</b>	<b>1,808</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	1,179	1,276	412	429	440
<b>除稅前利潤 .....</b>	<b>6,016</b>	<b>6,677</b>	<b>1,882</b>	<b>1,946</b>	<b>2,248</b>
<b>列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬</b>					
列賬基準之除稅前利潤 .....	6,016	6,677	1,882	1,946	2,248
貨幣換算調整 .....		(70)		3	(30)
收購、出售及攤薄 .....	6	(615)	8	(2)	(197)
<b>實際基準之除稅前利潤 .....</b>	<b>6,022</b>	<b>5,992</b>	<b>1,890</b>	<b>1,947</b>	<b>2,021</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	43.6	44.5	46.0	41.0	43.0
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	2.1	2.2	1.9	2.1	2.2

## 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		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
環球貿易及融資業務 <sup>1</sup> .....	2,216	2,241	757	746	762
信貸及貸款 .....	4,562	4,645	1,554	1,520	1,585
資金管理 <sup>1</sup> 、往來戶口及儲蓄存款 .....	3,924	3,999	1,345	1,304	1,347
保險及投資 .....	483	617	157	143	242
其他 .....	663	898	172	217	211
<b>營業收益淨額<sup>2</sup> .....</b>	<b>11,848</b>	<b>12,400</b>	<b>3,985</b>	<b>3,930</b>	<b>4,147</b>

1 「環球貿易及融資業務」與「資金管理」包括外匯產品帶來的收入。

2 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備的營業收益淨額，亦列為收入。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 環球銀行及資本市場

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備 之營業收益淨額 .....	14,881	14,654	4,220	4,846	4,319
貸款減值收回 / (提撥) 及其他信貸風險準備 .....	(292)	(588)	(118)	(219)	10
<b>營業收益淨額 .....</b>	<b>14,589</b>	<b>14,066</b>	<b>4,102</b>	<b>4,627</b>	<b>4,329</b>
營業支出總額 .....	(7,374)	(7,377)	(2,368)	(2,619)	(2,304)
<b>營業利潤 .....</b>	<b>7,215</b>	<b>6,689</b>	<b>1,734</b>	<b>2,008</b>	<b>2,025</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	360	605	118	127	222
<b>除稅前利潤 .....</b>	<b>7,575</b>	<b>7,294</b>	<b>1,852</b>	<b>2,135</b>	<b>2,247</b>
<b>列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬 .....</b>					
列賬基準之除稅前利潤 .....	7,575	7,294	1,852	2,135	2,247
貨幣換算調整 .....		(96)		(41)	(41)
收購、出售及攤薄 .....	(40)	(324)	(57)	15	(108)
實際基準之除稅前利潤 .....	7,535	6,874	1,795	2,109	2,098
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	49.6	50.3	56.1	54.0	53.3
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	2.4	2.3	1.7	2.0	2.2

管理層對收入的看法<sup>1</sup>

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
環球資本市場 .....	7,449	7,507	2,120	2,481	2,192
信貸 .....	889	655	219	261	285
利率 .....	1,782	2,168	546	422	363
外匯 .....	2,493	2,469	660	962	736
股票 .....	749	536	218	265	140
證券服務 .....	1,255	1,170	408	442	371
資產及結構融資 .....	281	509	69	129	297
環球銀行 .....	4,300	3,936	1,454	1,411	1,354
融資及股票資本市場 .....	2,433	2,112	824	778	756
資金管理 .....	1,298	1,248	436	439	406
其他交易服務 .....	569	576	194	194	192
資產負債管理 .....	2,391	3,041	711	704	835
資本投資 .....	262	200	108	140	53
借記估值調整 .....	300	-	(151)	(21)	-
其他 .....	179	(30)	(22)	131	(115)
<b>營業收益淨額<sup>2</sup> .....</b>	<b>14,881</b>	<b>14,654</b>	<b>4,220</b>	<b>4,846</b>	<b>4,319</b>
<b>按地區列示 .....</b>					
歐洲 .....	5,722	5,476	1,432	1,765	1,463
香港 .....	2,457	2,105	749	810	674
亞太其他地區 .....	2,891	3,093	891	955	928
中東及北非 .....	625	616	216	197	209
北美洲 .....	2,126	2,048	606	746	641
拉丁美洲 .....	1,160	1,392	369	390	433
滙豐內部項目 .....	(100)	(76)	(43)	(17)	(29)
<b>營業收益淨額<sup>2</sup> .....</b>	<b>14,881</b>	<b>14,654</b>	<b>4,220</b>	<b>4,846</b>	<b>4,319</b>

1 過往列入「其他」項內的資金成本，於 2013 年分配至各相關的業務部門。為供比較之用，2012 年的季度數字已經重列，以反映此項變動。

2 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備的營業收益淨額，亦列為收入。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 環球私人銀行

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之					
營業收益淨額 .....	1,809	2,386	658	707	745
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(35)	(28)	(21)	(7)	(24)
營業收益淨額 .....	1,774	2,358	637	700	721
營業支出總額 .....	(1,692)	(1,584)	(657)	(469)	(471)
營業利潤 / (虧損) .....	82	774	(20)	231	250
應佔聯營及合資公司利潤 .....	10	5	4	2	2
除稅前利潤 / (虧損) .....	92	779	(16)	233	252
列賬基準與實際基準之除稅前利潤 / (虧損) 對賬					
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	92	779	(16)	233	252
貨幣換算調整 .....	–	(15)	–	1	(1)
收購、出售及攤薄 .....	–	(56)	–	–	–
實際基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	92	708	(16)	234	251
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	93.5	66.4	99.8	66.3	63.2
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	0.6	4.7	(0.3)	4.3	4.6

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

其他<sup>1</sup>

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013年 9月30日 百萬美元	2012年 9月30日 百萬美元	2013年 9月30日 百萬美元	2013年 6月30日 百萬美元	2012年 9月30日 百萬美元
<b>未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之</b>					
營業收益淨額 .....	5,159	(23)	1,009	1,329	(361)
- 其中包括本身信貸息差變動對已發行長期債務 公允值的影響 .....	(594)	(3,903)	(575)	224	(1,733)
貸款減值收回 / (提撥) 及其他信貸風險準備 .....	-	1	-	(39)	1
<b>營業收益 / (支出) 淨額 .....</b>	<b>5,159</b>	<b>(22)</b>	<b>1,009</b>	<b>1,290</b>	<b>(360)</b>
營業支出總額 .....	(5,097)	(6,472)	(1,784)	(1,673)	(2,423)
<b>營業利潤 / (虧損) .....</b>	<b>62</b>	<b>(6,494)</b>	<b>(775)</b>	<b>(383)</b>	<b>(2,783)</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	4	41	2	6	6
<b>除稅前利潤 / (虧損) .....</b>	<b>66</b>	<b>(6,453)</b>	<b>(773)</b>	<b>(377)</b>	<b>(2,777)</b>
<b>列賬基準與實際基準之除稅前利潤 / (虧損) 對賬</b>					
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	66	(6,453)	(773)	(377)	(2,777)
貨幣換算調整 .....	-	3	-	(11)	2
本身信貸息差 .....	594	3,903	575	(224)	1,733
收購、出售及攤薄 .....	(1,089)	(94)	-	-	39
<b>實際基準之除稅前利潤 / (虧損) .....</b>	<b>(429)</b>	<b>(2,641)</b>	<b>(198)</b>	<b>(612)</b>	<b>(1,003)</b>

1 在「其他」項下呈列之主要項目為滙豐之控股公司及融資業務業績，包括集中持有之無成本資金所賺取之利息淨額、總管理處向滙豐提供督導及中央管理服務產生的營運成本，以及集團服務中心及內部服務中心的成本與有關收回額。該業績亦包括有關當局對集團過往未能充分遵守反洗錢及制裁法律進行調查，因此達成和解的部分安排所涉罰款和罰則；英國銀行徵費及未分類的投資業務；集團集中持有之投資公司；攤薄聯營及合資公司權益所得增益，以及若干物業交易。此外，指定以公允價值列賬之長期債務公允價值變動部分（集團本身債務的變動餘額已計入環球銀行及資本市場業務）也包括在「其他」項內。

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 資料摘要 – 地區

## 歐洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之 營業收益淨額 .....	16,339	13,775	4,865	5,506	4,108
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(1,364)	(1,409)	(518)	(656)	(372)
<b>營業收益淨額 .....</b>	<b>14,975</b>	<b>12,366</b>	<b>4,347</b>	<b>4,850</b>	<b>3,736</b>
營業支出總額 .....	(12,252)	(13,246)	(4,390)	(3,878)	(3,957)
<b>營業利潤 / (虧損) .....</b>	<b>2,723</b>	<b>(880)</b>	<b>(43)</b>	<b>972</b>	<b>(221)</b>
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損) .....	-	(4)	(2)	1	4
<b>除稅前利潤 / (虧損) .....</b>	<b>2,723</b>	<b>(884)</b>	<b>(45)</b>	<b>973</b>	<b>(217)</b>
<b>列賬基準與實際基準之除稅前利潤 / (虧損) 對賬</b>					
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	2,723	(884)	(45)	973	(217)
貨幣換算調整 .....		19		6	6
本身信貸息差 .....	479	3,032	482	(157)	1,426
收購、出售及攤薄 .....	(18)	18	(40)	20	10
<b>實際基準之除稅前利潤 .....</b>	<b>3,184</b>	<b>2,185</b>	<b>397</b>	<b>842</b>	<b>1,225</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	75.0	96.2	90.2	70.4	96.3
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	1.2	(0.4)	(0.1)	1.3	(0.3)
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
<b>列賬基準與實際基準之英國除稅前利潤 / (虧損) 對賬</b>					
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	2,426	(2,324)	206	560	(708)
貨幣換算調整 .....		(10)		11	(12)
本身信貸息差 .....	465	2,886	464	(147)	1,380
收購、出售及攤薄 .....	(18)	8	(40)	20	2
<b>實際基準之除稅前利潤 .....</b>	<b>2,873</b>	<b>560</b>	<b>630</b>	<b>444</b>	<b>662</b>

## 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	1,311	216	355	556	308
工商業務 .....	1,448	1,191	362	541	417
環球銀行及資本市場 .....	1,764	1,456	196	232	413
環球私人銀行 .....	(220)	380	(106)	128	144
其他 .....	(1,580)	(4,127)	(852)	(484)	(1,499)
<b>除稅前利潤 / (虧損) .....</b>	<b>2,723</b>	<b>(884)</b>	<b>(45)</b>	<b>973</b>	<b>(217)</b>



## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 香港

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之					
營業收益淨額 .....	10,016	9,158	3,373	3,292	3,025
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(106)	(56)	(60)	(29)	(24)
營業收益淨額 .....	9,910	9,102	3,313	3,263	3,001
營業支出總額 .....	(3,663)	(3,612)	(1,245)	(1,237)	(1,216)
營業利潤 .....	6,247	5,490	2,068	2,026	1,785
應佔聯營及合資公司利潤 .....	30	61	4	21	5
除稅前利潤 .....	6,277	5,551	2,072	2,047	1,790
列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬					
列賬基準之除稅前利潤 .....	6,277	5,551	2,072	2,047	1,790
貨幣換算調整 .....		1		3	–
收購、出售及攤薄 .....	–	(79)	–	–	(51)
實際基準之除稅前利潤 .....	6,277	5,473	2,072	2,050	1,739
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	36.6	39.4	36.9	37.6	40.2
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	6.8	6.9	6.2	6.7	6.6

## 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	2,831	2,643	964	888	890
工商業務 .....	1,617	1,522	534	557	521
環球銀行及資本市場 .....	1,498	1,135	420	495	349
環球私人銀行 .....	196	180	59	67	58
其他 .....	135	71	95	40	(28)
除稅前利潤 .....	6,277	5,551	2,072	2,047	1,790

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 亞太其他地區

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之					
營業收益淨額 .....	9,545	8,569	2,542	2,606	2,622
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(235)	(336)	(83)	(89)	(38)
營業收益淨額 .....	9,310	8,233	2,459	2,517	2,584
營業支出總額 .....	(4,201)	(4,372)	(1,452)	(1,357)	(1,507)
營業利潤 .....	5,109	3,861	1,007	1,160	1,077
應佔聯營及合資公司利潤 .....	1,476	2,416	521	541	828
除稅前利潤 .....	6,585	6,277	1,528	1,701	1,905
列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬					
列賬基準之除稅前利潤 .....	6,585	6,277	1,528	1,701	1,905
貨幣換算調整 .....		(44)		(42)	(24)
本身信貸息差 .....	1	2	1	(3)	1
收購、出售及攤薄 .....	(1,108)	(1,367)	8	8	(342)
實際基準之除稅前利潤 .....	5,478	4,868	1,537	1,664	1,540
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	44.0	51.0	57.1	52.1	57.5
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	3.1	2.8	2.1	2.4	2.5

## 按環球業務列示之除稅前利潤

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	546	1,283	115	171	362
工商業務 .....	1,862	1,950	635	639	700
環球銀行及資本市場 .....	2,176	2,544	649	735	810
環球私人銀行 .....	56	139	15	18	25
其他 .....	1,945	361	114	138	8
除稅前利潤 .....	6,585	6,277	1,528	1,701	1,905

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 中東及北非

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之					
營業收益淨額 .....	1,896	1,813	643	621	576
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(6)	(217)	(53)	(15)	(82)
營業收益淨額 .....	1,890	1,596	590	606	494
營業支出總額 .....	(924)	(830)	(308)	(335)	(293)
營業利潤 .....	966	766	282	271	201
應佔聯營及合資公司利潤 .....	322	282	97	114	75
除稅前利潤 .....	1,288	1,048	379	385	276
列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬					
列賬基準之除稅前利潤 .....	1,288	1,048	379	385	276
貨幣換算調整 .....		(25)		1	(7)
本身信貸息差 .....	3	5	2	(2)	1
收購、出售及攤薄 .....	–	43	–	–	70
實際基準之除稅前利潤 .....	1,291	1,071	381	384	340
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	48.7	45.8	47.9	53.9	50.9
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	2.7	2.3	2.3	2.4	1.8

## 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	239	187	59	90	47
工商業務 .....	481	438	130	159	97
環球銀行及資本市場 .....	630	454	219	155	168
環球私人銀行 .....	11	7	4	2	3
其他 .....	(73)	(38)	(33)	(21)	(39)
除稅前利潤 .....	1,288	1,048	379	385	276

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 北美洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之 營業收益淨額 .....	6,824	12,353	2,192	2,336	2,375
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(959)	(2,856)	(263)	(249)	(695)
營業收益淨額 .....	5,865	9,497	1,929	2,087	1,680
營業支出總額 .....	(4,838)	(7,070)	(1,562)	(1,562)	(2,608)
營業利潤 / (虧損) .....	1,027	2,427	367	525	(928)
應佔聯營及合資公司利潤 .....	15	1	9	1	2
除稅前利潤 / (虧損) .....	1,042	2,428	376	526	(926)
列賬基準與實際基準之除稅前利潤 / (虧損) 對賬					
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	1,042	2,428	376	526	(926)
貨幣換算調整 .....		(17)		(3)	(7)
本身信貸息差 .....	111	864	89	(62)	305
收購、出售及攤薄 .....	103	(4,869)	(17)	-	(191)
實際基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	1,256	(1,594)	448	461	(819)
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	70.9	57.2	71.3	66.9	109.8
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	0.6	1.1	0.6	0.9	(1.3)

## 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	(112)	3,213	58	110	(261)
不包括卡及零售商戶業務和 縮減組合之零售銀行及財富管理 (「零售銀行及財富管理其他業務」) .....	20	557	(44)	24	38
卡及零售商戶業務 .....	-	3,766	-	-	(150)
縮減組合 .....	(132)	(1,110)	102	86	(149)
工商業務 .....	542	983	225	131	301
環球銀行及資本市場 .....	844	758	150	313	209
環球私人銀行 .....	46	58	14	16	17
其他 .....	(278)	(2,584)	(71)	(44)	(1,192)
除稅前利潤 / (虧損) .....	1,042	2,428	376	526	(926)

## 經營狀況參考聲明 – 2013 年第三季 (續)

## 拉丁美洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之					
營業收益淨額 .....	7,254	8,260	2,296	2,453	2,695
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(2,039)	(1,645)	(616)	(907)	(509)
營業收益淨額 .....	5,215	6,615	1,680	1,546	2,186
營業支出總額 .....	(4,529)	(4,818)	(1,460)	(1,541)	(1,533)
營業利潤 .....	686	1,797	220	5	653
應佔聯營及合資公司利潤 .....	–	1	–	–	–
除稅前利潤 .....	686	1,798	220	5	653
列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬					
列賬基準之除稅前利潤 .....	686	1,798	220	5	653
貨幣換算調整 .....		(121)		3	(47)
收購、出售及攤薄 .....	(27)	(175)	–	(26)	(28)
實際基準之除稅前利潤 / (虧損) .....	659	1,502	220	(18)	578
	%	%	%	%	%
成本效益比率 .....	62.4	58.3	63.6	62.8	56.9
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) .....	0.9	2.4	0.9	–	2.6

## 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 9 月 30 日 百萬美元	2013 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理 .....	37	379	34	(115)	165
工商業務 .....	66	593	(4)	(81)	212
環球銀行及資本市場 .....	663	947	218	205	298
環球私人銀行 .....	3	15	(2)	2	5
其他 .....	(83)	(136)	(26)	(6)	(27)
除稅前利潤 .....	686	1,798	220	5	653

## 附錄 – 選錄財務資料

## 按行業及地區列示之客戶貸款

	歐洲 百萬美元	香港 百萬美元	亞太 其他地區 百萬美元	中東 及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	客戶 貸款總額 百萬美元	按行業 分類之 貸款總額 佔各類 貸款總額 百分比 %
於 2013 年 9 月 30 日								
個人貸款	186,632	72,628	49,729	6,535	76,869	15,385	407,778	39.5
住宅按揭	136,965	53,602	37,901	2,426	64,409	3,827	299,130	29.0
其他個人貸款	49,667	19,026	11,828	4,109	12,460	11,558	108,648	10.5
企業及商業貸款	227,111	113,589	88,488	21,008	50,256	30,540	530,992	51.4
製造業	50,210	11,456	19,229	3,170	10,336	12,590	106,991	10.3
國際貿易及服務	73,767	42,249	35,567	9,396	13,776	7,635	182,390	17.6
商用物業	31,921	25,443	9,529	677	6,244	2,311	76,125	7.4
其他與物業有關貸款	8,061	18,207	7,132	1,503	8,038	290	43,231	4.2
政府貸款	2,388	2,857	316	1,614	463	1,362	9,000	0.9
其他商業貸款	60,764	13,377	16,715	4,648	11,399	6,352	113,255	11.0
金融機構貸款	60,243	7,340	4,068	1,858	16,440	1,325	91,274	8.8
非銀行金融機構	58,782	6,863	3,938	1,857	16,440	1,222	89,102	8.6
結算賬項	1,461	477	130	1	–	103	2,172	0.2
經重新分類之資產抵押證券	2,946	–	–	–	145	–	3,091	0.3
各類客戶貸款總額 <sup>1</sup>	476,932	193,557	142,285	29,401	143,710	47,250	1,033,135	100.0
於 2013 年 6 月 30 日								
個人貸款	173,270	72,288	48,534	6,377	78,959	15,081	394,509	40.0
住宅按揭	127,434	53,475	36,605	2,296	66,277	3,561	289,648	29.4
其他個人貸款	45,836	18,813	11,929	4,081	12,682	11,520	104,861	10.6
企業及商業貸款	211,128	111,610	86,873	21,416	48,327	30,451	509,805	51.8
製造業	46,202	10,944	19,300	3,409	9,609	12,128	101,592	10.3
國際貿易及服務	66,317	42,707	35,091	9,458	13,082	7,771	174,426	17.7
商用物業	30,764	24,158	9,258	898	6,064	2,328	73,470	7.5
其他與物業有關貸款	7,403	17,182	6,533	1,526	7,725	285	40,654	4.1
政府貸款	1,834	2,813	407	1,664	348	1,431	8,497	0.9
其他商業貸款	58,608	13,806	16,284	4,461	11,499	6,508	111,166	11.3
金融機構貸款	51,060	6,168	4,630	1,822	12,103	1,380	77,163	7.8
非銀行金融機構	49,526	5,563	4,475	1,821	12,103	1,289	74,777	7.6
結算賬項	1,534	605	155	1	–	91	2,386	0.2
經重新分類之資產抵押證券	3,319	–	–	–	147	–	3,466	0.4
各類客戶貸款總額 <sup>1</sup>	438,777	190,066	140,037	29,615	139,536	46,912	984,943	100.0
於 2012 年 12 月 31 日								
個人貸款	186,274	70,341	49,305	6,232	84,354	18,587	415,093	41.0
住宅按揭	135,172	52,296	36,906	2,144	70,133	5,211	301,862	29.8
其他個人貸款	51,102	18,045	12,399	4,088	14,221	13,376	113,231	11.2
企業及商業貸款	223,061	99,199	85,305	22,452	47,886	35,590	513,493	50.6
製造業	56,690	10,354	19,213	3,373	9,731	12,788	112,149	11.1
國際貿易及服務	70,954	33,832	32,317	9,115	13,419	9,752	169,389	16.6
商用物業	33,279	23,384	9,286	865	6,572	3,374	76,760	7.6
其他與物業有關貸款	7,402	16,399	6,641	2,103	7,607	380	40,532	4.0
政府貸款	2,393	2,838	1,136	1,662	774	1,982	10,785	1.1
其他商業貸款	52,343	12,392	16,712	5,334	9,783	7,314	103,878	10.2
金融機構貸款	55,732	4,546	4,255	1,196	13,935	1,594	81,258	8.0
非銀行金融機構	55,262	4,070	3,843	1,194	13,935	1,513	79,817	7.9
結算賬項	470	476	412	2	–	81	1,441	0.1
經重新分類之資產抵押證券	3,694	–	–	–	197	–	3,891	0.4
各類客戶貸款總額 <sup>1</sup>	468,761	174,086	138,865	29,880	146,372	55,771	1,013,735	100.0

<sup>1</sup> 此外，有 96.27 億美元的客戶貸款總額（2013 年 6 月 30 日：139.85 億美元；2012 年 12 月 31 日：68.42 億美元）在持作出售用途資產項下列賬。

## 附錄 – 選錄財務資料 (續)

---

### 歐元區國家的風險承擔

於 2013 年第三季，儘管歐元區經濟在緊縮措施及架構革新之下持續改善，但希臘、愛爾蘭、意大利、葡萄牙、西班牙和塞浦路斯等歐元區周邊國家繼續錄得較高的主權債務對國內生產總值比率，以及過高的財政赤字。於 2013 年 9 月 30 日，集團對歐元區周邊國家的風險承擔與《2013 年中期業績報告》所載者並無重大變動。

## 附錄 – 選錄財務資料 (續)

## 按地區及環球業務列示之特別收入及支出項目

## 按地區列示之特別收入項目

	歐洲 百萬美元	香港 百萬美元	亞太 其他地區 百萬美元	中東 及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元
截至 2013 年 9 月 30 日止九個月 完成出售平安保險股權之利潤淨額 <sup>1</sup> .....	–	–	553	–	–	–	553
截至 2012 年 12 月 31 日止季度 平安保險或有逾期出售合約 <sup>2</sup> .....	–	–	(553)	–	–	–	(553)

## 按環球業務列示之特別收入項目

	零售銀行及 財富管理 百萬美元	工商業務 百萬美元	環球銀行及 資本市場 百萬美元	環球 私人銀行 百萬美元	其他 百萬美元	總計 百萬美元
截至 2013 年 9 月 30 日止九個月 完成出售平安保險股權之利潤淨額 <sup>1</sup> .....	–	–	–	–	553	553
截至 2012 年 12 月 31 日止季度 平安保險或有逾期出售合約 <sup>2</sup> .....	–	–	–	–	(553)	(553)

1 5.53 億美元利潤代表出售於平安保險之可供出售投資的影響淨額，而交付股份時的或有逾期出售合約公允值不利變動抵銷了有關影響。

2 有關平安保險的或有逾期出售合約的詳細說明，請參閱《2012 年報及賬目》第 472 頁。

## 按地區列示之特別支出項目

	歐洲 百萬美元	香港 百萬美元	亞太 其他地區 百萬美元	中東 及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元
截至 2013 年 9 月 30 日止九個月							
重組架構及其他相關成本 .....	176	4	64	(5)	89	68	396
英國客戶賠償計劃 .....	840	–	–	–	–	–	840
截至 2012 年 9 月 30 日止九個月							
重組架構及其他相關成本 .....	234	30	107	14	175	100	660
英國客戶賠償計劃 .....	1,698	–	–	–	–	–	1,698
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則 .....	–	–	–	–	1,500	–	1,500
截至 2013 年 9 月 30 日止季度							
重組架構及其他相關成本 .....	73	2	54	(8)	11	26	158
英國客戶賠償計劃 .....	428	–	–	–	–	–	428
截至 2012 年 9 月 30 日止季度							
重組架構及其他相關成本 .....	33	7	(6)	11	24	28	97
英國客戶賠償計劃 .....	353	–	–	–	–	–	353
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則 .....	–	–	–	–	800	–	800



## 附錄 – 選錄財務資料(續)

## 按環球業務列示之特別支出項目

	零售銀行及 財富管理 百萬美元	工商業務 百萬美元	環球銀行及 資本市場 百萬美元	環球 私人銀行 百萬美元	其他 百萬美元	總計 百萬美元
<b>截至 2013 年 9 月 30 日止九個月</b>						
重組架構及其他相關成本 .....	158	50	15	7	166	396
英國客戶賠償計劃 .....	706	68	66	–	–	840
<b>截至 2012 年 9 月 30 日止九個月</b>						
重組架構及其他相關成本 .....	199	53	34	52	322	660
英國客戶賠償計劃 .....	1,465	114	119	–	–	1,698
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則 .....	–	–	–	–	1,500	1,500
<b>截至 2013 年 9 月 30 日止季度</b>						
重組架構及其他相關成本 .....	73	28	6	1	50	158
英國客戶賠償計劃 .....	294	68	66	–	–	428
<b>截至 2012 年 9 月 30 日止季度</b>						
重組架構及其他相關成本 .....	16	11	2	15	53	97
英國客戶賠償計劃 .....	358	(5)	–	–	–	353
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則 .....	–	–	–	–	800	800

## 附錄 – 選錄財務資料 (續)

## 美國縮減組合

	截至下列日期止季度				
	2013年 9月30日 百萬美元	2013年 6月30日 百萬美元	2013年 3月31日 <sup>1</sup> 百萬美元	2012年 12月31日 百萬美元	2012年 9月30日 百萬美元
<b>未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之</b>					
營業收益淨額 <sup>2</sup> .....	494	394	399	809	587
- 其中：					
不合資格對沖 .....	(4)	180	83	38	(48)
貸款減值及其他信貸風險準備 .....	(150)	(79)	(317)	(494)	(498)
<b>營業收益淨額</b> .....	<b>344</b>	<b>315</b>	<b>82</b>	<b>315</b>	<b>89</b>
營業支出總額 .....	(242)	(229)	(402)	(481)	(238)
<b>營業利潤 / (虧損)</b> .....	<b>102</b>	<b>86</b>	<b>(320)</b>	<b>(166)</b>	<b>(149)</b>
應佔聯營及合資公司利潤 .....	-	-	-	2	-
<b>除稅前利潤 / (虧損)<sup>2</sup></b> .....	<b>102</b>	<b>86</b>	<b>(320)</b>	<b>(164)</b>	<b>(149)</b>

1 截至2013年3月31日止季度的數字包括出售虧損及美國保險業務業績。

2 「未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額」及「除稅前利潤 / (虧損)」不包括本身債務公允值變動，但包括不合資格對沖的效應。

	截至下列日期止季度				
	2013年 9月30日 百萬美元	2013年 6月30日 百萬美元	2013年 3月31日 百萬美元	2012年 12月31日 百萬美元	2012年 9月30日 百萬美元
<b>貸款組合資料</b>					
客戶貸款 (總額) .....	33,496	35,602	37,164	38,741	39,980
客戶貸款 - 持作出售用途 .....	1,043	461	3,974	3,958	4,290
減值準備 .....	3,569	3,789	4,137	4,481	4,652
減值準備 - 持作出售用途資產 .....	127	55	642	669	706
2+拖欠 .....	7,327	7,388	7,670	8,284	8,419
撇銷 (淨額) .....	61	216	544	563	646
	%	%	%	%	%
比率 <sup>1</sup> ：					
減值準備 .....	10.7	10.7	11.6	12.1	12.1
貸款減值準備 .....	1.7	2.0	3.0	4.6	4.4
2+拖欠 .....	21.2	20.5	18.6	19.4	19.0
撇銷 .....	0.7	2.3	5.2	5.2	5.7

1 「撇銷」及「貸款減值準備」比率以貸款總額平均值 (季度年率) 的百分比列示，而「減值準備」及「2+拖欠」比率則以期末客戶貸款 (總額) 的百分比列示。所有比率均包括持作出售用途資產。