

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†、史美倫†、張建東†、高銘†、顧頌賢†、費卓成†、方安蘭†、范樂濤†、何禮泰†、李德麟†、利普斯基†、駱美思†、麥榮恩、駱耀文爵士†及約翰桑頓†。

† 獨立非執行董事

香港股份代號：5

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度

2013 年 5 月 7 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》。電話會議將於英國夏令時間上午 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）投資者關係專頁。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季 (續)

電話會議詳情

日期：2013 年 5 月 7 日 (星期二)

時間：美國東岸時間上午 6 時正
英國夏令時間上午 11 時正
香港時間下午 6 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) 1452 584 928
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 6 月 7 日止)：密碼：49343981#

收費電話號碼

英國 / 國際 +44 (0) 1452 550 000

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

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

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	按環球業務及地區列示之除稅前利潤	15
集團行政總裁之意見	4	資料摘要 – 環球業務	16
實際基準之業績表現	5	資料摘要 – 地區	22
財務表現評論	6	附錄 – 選錄財務資料	28
2013 年經營狀況及展望	9	按行業及地區列示之客戶貸款	28
附註	10	歐元區國家之風險承擔	29
有關前瞻性陳述之提示聲明	10	重新計值風險	29
綜合收益表摘要	11	按地區及環球業務列示之特別收入項目及 特別支出項目	30
綜合資產負債表摘要	12	美國縮減組合	31
資本	13		
風險加權資產	13		

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 3 月 31 日，集團資產達 26,810 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 年第一季度 (續)

摘要

	列賬基準			實際基準 ¹		
	截至下列日期止季度		變動 %	截至下列日期止季度		變動 %
	2013年 3月31日 百萬美元	2012年 3月31日 百萬美元		2013年 3月31日 百萬美元	2012年 3月31日 百萬美元	
收益表						
收入 ²	18,416	16,201	14	17,555	16,798	5
貸款減值及其他信貸風險準備.....	(1,171)	(2,366)	51	(1,170)	(2,092)	44
營業支出.....	(9,347)	(10,353)	10	(9,333)	(9,565)	2
除稅前利潤.....	8,434	4,322	95	7,588	5,654	34
資本及資產負債表						
	於2013年 3月31日	於2012年 12月31日				
核心第一級比率.....	12.7%	12.3%				
普通股本第一級資本 ³	9.7%	9.0%				
客戶貸款.....	958,591	997,623				
客戶賬項.....	1,307,938	1,340,014				
風險加權資產.....	1,097,792	1,123,943				
業績表現衡量基準						
	截至下列日期止季度			截至下列日期止季度		
	2013年 3月31日	2012年 3月31日		2013年 3月31日	2012年 3月31日	
平均股東權益回報.....	14.9%	6.4%				
成本效益比率.....	50.8%	63.9%				
除稅前風險加權資產平均值回報.....	3.1%	1.4%				

1 列賬基準與實際基準之業績差異於第5頁作詳述及對賬。

2 收入的定義為未扣除貸款減值及其他信貸風險準備的營業收益淨額。

3 未採取管理措施前的估計資本指引4 普通股本第一級終點資本，乃根據我們對2011年7月公布的資本指引4 條例草案的理解而計算，並輔以審慎監管局的指引。然而，該等規則尚未定案，估計數字亦可能變更。

- 我們繼續落實壯大、簡化和重組集團的策略，自2013年初以來宣布了9項出售或結束業務的交易，而自2011年初以來則合共宣布了52項此類交易。我們繼續採取各項措施以降低業務風險，配合集團採用環球標準的決心。
- 2013年第一季的列賬基準除稅前利潤為84億美元，比去年同期上升95%；當中包括集團本身債務公允值不利變動的2億美元（2012年第一季：26億美元），以及來自出售及將一家聯營公司重新分類而產生的11億美元增益（2012年第一季：20萬美元）。
- 2013年第一季的實際基準除稅前利潤為76億美元，較去年同期上升34%，主要反映收入增加8億美元和貸款減值準備下降9億美元，當中美國的消費及按揭貸款組合有顯著改善。
- 實際基準收入包括：完成出售我們在平安保險餘下股權之6億美元利潤淨額，以及衍生工具合約的5億美元有利借記估值調整。其餘的收入大致維持不變。我們在香港及英國本位市場的住宅按揭及工商業務，以及融資及股票資本市場等主要範疇的收入均錄得增長。
- 實際基準營業支出比去年第一季下跌2%，反映就英國客戶賠償計劃提撥的準備下降，以及重組架構成本也減少。季內，我們進一步實現可持續節省成本4億美元。
- 實際基準成本效益比率由2012年第一季的56.9%改善至2013年第一季的53.2%。
- 核心第一級資本比率由2012年12月31日的12.3%上升至2013年3月31日的12.7%。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

集團行政總裁歐智華之意見：

「集團於本年初有良好表現，列賬基準及實際基準的除稅前利潤均錄得增長，顯示我們於落實 2011 年 5 月提出的策略方面取得進展。

「環球經濟持續低迷，令集團的收入增長前景不明朗；我們在香港及英國本位市場的住宅按揭及工商業務，以及融資及股票資本市場等主要範疇均錄得收入增長。

「我們在所有地區（尤其是北美洲）的貸款減值準備均告下降，並繼續專注管理成本，使實際基準成本效益比率得到改善。

「我們於 2011 年開始落實策略，務使滙豐更易於管理和監控，並已取得長足進展。我們推行環球標準，將有助確保我們向美國及英國監管當局履行承諾，作為去年底和解協議的一部分。

「我們 4 月份的業績與第一季業績走勢相符。環顧宏觀經濟狀況，前景仍然充滿挑戰。中國內地經濟的增速在本年初雖然低於預期，但預料會加速增長；美國的增長步伐雖比以往緩慢，但會繼續優於同儕；我們預期 2013 年歐元區經濟將會萎縮；新興市場經濟將有約 5% 增長；而環球經濟的增長率約為 2%。

「我們加強了資本實力，且仍然是全球資本最雄厚的銀行之一，有能力推動自然增長和增加派息。我們的策略方向維持不變，並將於本月稍後時間向投資者公布推行下一階段策略的詳情。」

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

實際基準之業績表現

集團內部採用對等比較基準來衡量表現，方法是
不予計算外幣換算及信貸息差變動對集團長期
債務公允值的影響（於債務到期時，有關變動
結果錄得的淨額將為零）。我們亦不會計算收
購、出售及變更附屬公司、聯營公司和業務擁有

權比重的影響。此等因素均會扭曲按期比較數
字。至於出售、收購及變更附屬公司、聯營公司
和業務擁有權比重，我們不會計入在有關期間產
生的出售所得損益，並減除所有列示業績期間已
收購及已出售業務的營業利潤或虧損。

列賬基準與實際基準之收入對賬

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之收入	18,416	16,201	14	16,867	9
貨幣換算調整 ¹		(302)		(199)	
本身信貸息差	243	2,644	(91)	1,312	(81)
收購、出售及攤薄	(1,104)	(1,745)		(3,411)	
實際基準之收入	17,555	16,798	5	14,569	20

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

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 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	(1,171)	(2,366)	51	(1,792)	35
貨幣換算調整 ¹		61		(2)	
收購、出售及攤薄	1	213		5	
實際基準之貸款減值及其他信貸風險準備	(1,170)	(2,092)	44	(1,789)	35

列賬基準與實際基準之營業支出對賬

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之營業支出	(9,347)	(10,353)	10	(11,444)	18
貨幣換算調整 ¹		177		75	
收購、出售及攤薄	14	611		46	
實際基準之營業支出	(9,333)	(9,565)	2	(11,323)	18
實際基準之成本效益比率	53.2%	56.9%		77.7%	

列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 日 百萬美元	變動 %
列賬基準之除稅前利潤	8,434	4,322	95	4,431	90
貨幣換算調整 ¹		(61)		(125)	
本身信貸息差	243	2,644	(91)	1,312	(81)
收購、出售及攤薄	(1,089)	(1,251)		(3,667)	
實際基準之除稅前利潤	7,588	5,654	34	1,951	289

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。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

特別收入項目

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 日 百萬美元	變動 %
出售平安保險餘下股權 ¹	553	–		–	
平安保險或有遠期出售合約 ²	–	–		(553)	

特別支出項目

	截至下列日期止季度				
	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元	變動 %	2012 年 12 月 31 日 百萬美元	變動 %
重組架構及其他相關成本.....	75	260	71	216	65
英國客戶賠償計劃.....	164	468	65	640	74
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則.....	–	–		421	

1 有關利潤 5.53 億美元代表出售於平安保險之可供出售投資的淨影響，而交付股份時的或有遠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遠期出售合約的詳細說明，請參閱《2012 年報及賬目》第 472 頁。

財務表現評論

- 按列賬基準計算，未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額（「收入」）於 2013 年第一季度為 184 億美元，較 2012 年第一季度上升 22 億美元，主要反映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少的不利變動 2 億美元，而 2012 年第一季的數字則為 26 億美元。此外，收入包括出售業務及賬項重新分類所得增益（已扣除虧損）11 億美元，而 2012 年第一季的數字則為 2 億美元。2013 年第一季的收入包括一項會計增益，此乃由於興業銀行股份有限公司（「興業銀行」）向第三方增發股本後，集團將該公司重新分類為金融投資。然而，由於 2012 年已出售業務（尤其是 2012 年 5 月出售的美國卡及零售商戶業務）不再於 2013 年第一季度為集團帶來收入，上述收入的部分增幅因而被抵銷。

- 按實際基準計算，2013 年第一季的收入為 176 億美元，較 2012 年第一季度上升 8 億美元，當中包括下列總計達 11 億美元的項目：

- 完成出售我們於中國平安保險（集團）股份有限公司（「平安保險」）餘下股權而確認的利潤淨額 6 億美元；
- 環球銀行及資本市場業務就衍生工具合約錄得有利的借記估值調整 5 億美元，反映匯豐的信貸違責掉期息差擴闊及相關計算方法有所改良；

- 由匯豐控股發行的英鎊債務錄得匯兌增益 4 億美元；
- 環球私人銀行業務將旗下一項非策略業務重新分類為「持作出售用途資產」後，就撤銷已分配的商譽確認一項 3 億美元虧損；以及
- 出售英國 HFC Bank 有抵押貸款組合錄得 1 億美元虧損。

集團其餘的收入大致維持不變：

- 環球銀行及資本市場業務在本季的收入表現強勁。然而，基於下列兩個原因，本季收入低於 2012 年第一季的水平：
 - (i) 歐洲央行宣布推行長期再融資措施後，歐元債券的息差大幅收窄，2012 年第一季的收入因而受惠，但結構性負債公允值的不利變動減少，抵銷了部分利好影響；及(ii) 資產負債管理收入下跌，原因是出售投資及投資到期所得款項按現行利率再投資，使淨利息收益下降。此外，出售英國可供出售債務證券的利潤亦告減少。然而，融資及股票資本市場業務的收入因貸款息差擴闊而增加，加上融資、顧問及包銷業務的費用收益上升，而且 2012 年第一季度出售若干銀團貸款產生的虧損不再重現，抵銷了上述不利因素的部分影響。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

- 零售銀行及財富管理業務方面，收入的減幅來自美國縮減組合，基於資金需求可能有變，10 億美元的合資格會計用途對沖項目提早終止，從而產生 2 億美元虧損。若不計及美國卡及零售商戶業務與美國縮減組合的影響，零售銀行及財富管理業務的收入有所增加，主要原因是香港及英國的有抵押貸款平均結欠上升，帶動淨利息收益增加。
 - 工商業務的收入與 2012 年第一季度大致相若。大部分組別產品的費用收益淨額均錄得溫和升幅，但淨利息收益則大致維持不變，原因是貸款平均結欠及存款平均結餘的增幅（尤其在英國及香港），大部分被息差收窄所抵銷。
 - 期內所有地區的貸款減值及其他信貸風險準備均低於 2012 年第一季的水平。北美洲業務的減幅最為顯著，原因是消費及按揭貸款組合的貸款結欠減少及拖欠率下降，以及於 2012 年出售了卡及零售商戶業務。中東及北非業務則受惠於過往期間提撥的貸款減值及其他信貸風險準備錄得撥回淨額，而 2012 年第一季度則提撥了大額的減值準備，反映若干客戶的財政狀況有所改善。歐洲的貸款減值及其他信貸風險準備亦告縮減，反映相關資產價格有所改善，使可供出售資產抵押證券錄得撥回淨額，令信貸風險準備下降，而 2012 年第一季度則錄得提撥額。同時，由於拖欠率下降，歐洲（尤其在英國）零售銀行及財富管理業務的貸款減值準備亦告減少。
 - 2013 年第一季的列賬基準營業支出為 93 億美元，較 2012 年第一季度下降 10%。按實際基準計算，營業支出下降 2 億美元，主要因為就英國客戶賠償計劃而提撥的準備減少了 3 億美元，以及重組架構及相關成本減少 2 億美元。其餘營業支出上升 3 億美元，主要原因是環球私人銀行業務就一項營運風險提撥準備、就過往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、出售卡及零售商戶業務後訂立過渡服務協議產生的成本，以及我們於一家合資公司的權益錄得減值，此等因素的總金額達 4 億美元。工資上漲亦是營業支出增加的因素之一。但持續節省成本和環球銀行及資本市場業務內與表現掛鈎的支出下降，抵銷了上述因素的部分影響。
 - 我們繼續推行優化架構計劃，使所有地區的持續節省成本額外增加 4 億美元，年度總額達 40 億美元。
 - 列賬基準之成本效益比率由 2012 年第一季的 63.9%，改善至 2013 年第一季的 50.8%。若按實際基準計算，則由 56.9%改善至 53.2%。
 - 於本季末，等同全職僱員的數目為 260,400 人，與 2012 年 12 月 31 日的數字比較，大致維持不變。優化架構計劃及出售業務雖使職員人數減少，但由於集團持續推行環球標準需要增聘員工（主要是風險管理部與合規部），抵銷了上述大部分減幅。
 - 2013 年第一季的實質稅率為 15.7%，低於英國公司稅率的 23.25%，原因是與興業銀行被重新分類為金融投資及出售平安保險有關的利潤帶來非課稅增益，以及集團利潤的地域分布帶來利好影響。
 - 第一季普通股股東應佔利潤為 62 億美元，較 2012 年第一季度增加 38 億美元。平均普通股股東權益回報年率為 14.9%，而 2012 年第一季度則為 6.4%。
- 2013 年第一季度與 2012 年第四季比較**
- 按列賬基準計算，2013 年第一季的收入為 184 億美元，較 2012 年第四季上升 15 億美元，但出售業務及賬項重新分類產生的增益 11 億美元（已扣除虧損），則較 2012 年第四季的 33 億美元大幅減少。2013 年第一季的收入包括信貸息差變動令指定以公允值列賬之集團本身債務出現不利變動 2 億美元，而 2012 年第四季的數字則為 13 億美元。
 - 按實際基準計算，收入上升了 30 億美元，主要因素包括：
 - 就衍生工具合約信貸估值調整採用的估算方法有所改變，因而於 2012 年第四季提撥了 9 億美元；
 - 於 2013 年第一季度完成出售平安保險餘下股權後確認利潤淨額 6 億美元，抵銷了 2012 年第四季業績所計及的遠期合約公允值的不利變動；以及
 - 滙豐控股發行的英鎊債務於 2013 年第一季度錄得匯兌增益。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

- 在環球銀行及資本市場業務的推動下，其餘收入有所增加。尤其突出的是：歐洲的利率交易業務經過去年第四季的淡靜交投後回升、債務資本市場於 2012 年凝聚的增長動力持續，令信貸交易業務受惠；以及 2013 年第一季於北美洲及歐洲出售可供出售債務證券的利潤上升，帶動資產負債管理業務增長。
- 貸款減值及其他信貸風險準備較 2012 年第四季為低，減幅主要來自歐洲，原因是 2012 年第四季內，工商業務就英國、西班牙及希臘的風險承擔錄得較高的個別評估減值額。此外，北美洲的貸款減值準備亦告下降，主要由於不再出現 2012 年第四季的一項 2 億美元調整（以反映房地產貸款由未過期演變至撇銷的估計平均時間有所增加）。
- 2013 年第一季的列賬基準營業支出較 2012 年第四季下跌 18%。按實際基準計算的營業支出亦減少，因為 2012 年第四季的支出包括了英國銀行徵費，以及因應調查過往未能充分遵守反洗錢及制裁法律，並作為和解的部分安排而支付的罰款與罰則。此外，2013 年第一季內，就英國客戶賠償計劃提撥的準備和重組架構及相關成本均告下降。其餘營業支出則減少了 4 億美元（5%），主要反映撇銷資產及租賃準備的支出不復再現，以及訴訟罰款與相關支出減少。
- 與 2012 年 12 月 31 日比較，列賬基準之客戶賬項減少了 321 億美元。此乃由於 2013 年第一季錄得 298 億美元的匯兌變動及 97 億美元的客戶存款減幅。客戶存款減少是因為有計劃出售若干非策略業務，因而把相關客戶賬項款額重新分類為「持作出售用途業務組合之負債」，使拉丁美洲及歐洲的相關數額下跌。但回購結欠上升 74 億美元，抵銷了上述部分減幅。客戶賬項款額的跌幅與 2012 年 12 月 31 日的水平大致相若，原因是英國的透支結欠減少，令相關往來賬項縮減，但此部分的數額並不符合會計處理準則的淨額計算標準，而北美洲的客戶存款結餘雖見減少，但中東及北非的各項環球業務均有增長，加上香港、亞太其他地區及英國的零售銀行及財富管理業務相關款額有所增加，抵銷了上述大部分減幅。
- 季內其他重大的資產負債變動還包括：客戶交易量增加，帶動交易用途資產及負債上升，促使結算賬項款額增加。同業貸款亦見上升，增幅主要來自歐洲（投放流動資金於反向回購）、香港及亞太其他地區（期內同業存放錄得增長）。

資產負債表評論

- 2013 年第一季內，列賬基準之客戶貸款下降了 390 億美元，此乃由於錄得 254 億美元的匯兌差額和 12 億美元的反向回購結欠減額，以及客戶貸款減少 125 億美元。客戶貸款減少是因為依照計劃出售拉丁美洲及歐洲的非策略業務，因而把相關客戶貸款結欠重新分類為「持作出售用途資產」。若不計及此因素，客戶貸款與 2012 年 12 月 31 日的水平大致不變。香港工商客戶的有期及貿易相關貸款有所增加，乃由香港與中國內地之間的跨境貿易增長所帶動。此外，物業市道活躍使亞太其他地區內一些地區（包括中國內地）的業務受惠，住宅按揭貸款因而攀升。香港的住宅按揭貸款結欠持續增加，但增長速度較 2012 年緩慢，而英國推出多項推廣計劃，使當地業務錄得升幅。然而，美國縮減組合的住宅按揭結欠持續減少，抵銷了上述部分升

幅。此外，英國的透支結欠（未符合會計處理準則的淨額計算標準）亦告下降。

- 季內其他重大的資產負債變動還包括：客戶交易量增加，帶動交易用途資產及負債上升，促使結算賬項款額增加。同業貸款亦見上升，增幅主要來自歐洲（投放流動資金於反向回購）、香港及亞太其他地區（期內同業存放錄得增長）。

資本及風險加權資產

核心第一級資本比率由 2012 年 12 月 31 日的 12.3% 增強至 12.7%，原因是完成管理措施以及利潤的產生被監管變動的影響抵銷。

核心第一級資本內有 30 億美元為內部產生的資本，即為因應本身信貸息差對母公司股東應佔利潤作出監管規定調整後（扣除股息淨額）的數額，並因美元轉強所產生的外幣換算差額而被大部分抵銷。

風險加權資產減少 262 億美元，其中 98 億美元乃匯兌變動所致。信貸風險的風險加權資產減少 381 億美元，乃源自興業銀行重新分類為金融投資及因此不再納入風險加權資產的監管規定綜合計算賬項內。在根據內部評級基準高級計算法計算主權風險時，由於當局就信貸風險的風險加權資產計算方法引入新的審慎監管局監管規定下限水平，導致信貸風險的風險加權資產增加 190 億美元，抵銷了上述部分減幅。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

估計資本指引 4 普通股第一級比率由 2012 年 12 月 31 日的 9% 升至 9.7%，此乃由於集團出售平安保險餘下股權及上述原因所致。經計及為減輕少數持倉的影響而計劃採取的管理措施後，估計普通股第一級比率為 10.1%。

淨利息收益率

淨利息收益率較 2012 年第一季度有所下降，原因是客戶貸款（包括「持作出售用途資產」內的結欠）產生的收益大幅下降。收益減少乃基於以下因素：2012 年出售業務的影響，尤其是較高收益的美國卡及零售商戶業務組合，以及若干國家/地區的利率趨降。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，因此閒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。客戶賬項的資金成本在低息環境下減少，而集團發債的資金成本亦下降，此情況在美國尤其明顯，因為出售業務後在當地的資金需求下降，故到期及未予重置的債務賺取更高的實質利率，從而抵銷了上述收益的部分跌幅。淨利息收益率較 2012 年第四季下跌，同樣反映資產負債的組合成分因出售業務而有所改變，以及閒置流動資金的收益下跌。集團資金成本（主要在於集團發債成本）下降，加上就客戶賬項款額支付的利息減少，部分抵銷了收益的跌幅。

2013 年經營狀況及展望

雖然宏觀經濟會繼續充滿挑戰，中國內地經濟的增速在本年初也曾低於預期，但預料會加速增長。美國的增長步伐雖比以往緩慢，但我們預料仍會優於同儕。我們預期 2013 年歐元區經濟將會萎縮，新興市場經濟將有約 5% 增長，而環球經濟的增長率約為 2%。

我們 4 月份的業績與第一季業績走勢相符。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季 (續)

附註

- 除另有說明外，收益表之比較乃基於截至 2013 年 3 月 31 日止季度和截至 2012 年 3 月 31 日止季度的數字。除另有說明外，資產負債表的比較則基於 2013 年 3 月 31 日的數額與 2012 年 12 月 31 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。《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。根據此項政策，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。

《2013 年中期業績報告》公布日期	2013 年 8 月 5 日
股份在倫敦、香港、巴黎及百慕達除息報價	2013 年 8 月 21 日
美國預託股份在紐約除息報價	2013 年 8 月 21 日
股息紀錄日期—香港	2013 年 8 月 22 日
股息紀錄日期—倫敦、紐約、巴黎及百慕達	2013 年 8 月 23 日
派發股息日期	2013 年 10 月 9 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；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；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；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 年第一季度 (續)

綜合收益表摘要

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
淨利息收益	8,968	9,182	9,114	9,289	10,087
費用收益淨額	4,245	4,066	4,057	3,997	4,310
交易收益淨額	3,843	780	1,792	1,637	2,882
已發行長期債務及相關衍生工具之公允值變動	(1,457)	(1,132)	(1,385)	581	(2,391)
指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益 / (支出)	553	655	819	(422)	1,049
指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出)	(904)	(477)	(566)	159	(1,342)
金融投資減除虧損後增益	1,610	–	166	564	459
股息收益	34	87	31	75	28
已賺取保費淨額	3,172	3,023	3,325	3,176	3,520
出售美國分行網絡、美國卡業務及平安保險所得利潤	–	3,012	203	3,809	–
其他營業收益	1,001	757	321	526	496
營業收益總額	21,969	20,430	18,443	23,232	20,440
已產生保險賠償及投保人負債之變動淨額	(3,553)	(3,563)	(3,877)	(2,536)	(4,239)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	18,416	16,867	14,566	20,696	16,201
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,171)	(1,792)	(1,720)	(2,433)	(2,366)
營業收益淨額	17,245	15,075	12,846	18,263	13,835
營業支出總額	(9,347)	(11,444)	(10,279)	(10,851)	(10,353)
營業利潤	7,898	3,631	2,567	7,412	3,482
應佔聯營及合資公司利潤	536	800	914	1,003	840
除稅前利潤	8,434	4,431	3,481	8,415	4,322
稅項支出	(1,324)	(1,028)	(658)	(2,244)	(1,385)
除稅後利潤	7,110	3,403	2,823	6,171	2,937
母公司股東應佔利潤	6,353	3,091	2,498	5,857	2,581
非控股股東應佔利潤	757	312	325	314	356
	美元	美元	美元	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.34	0.16	0.13	0.32	0.13
每股普通股攤薄後盈利	0.33	0.16	0.13	0.31	0.13
每股普通股股息 (本期)	0.10	0.18	0.09	0.09	0.09
	%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報 (年率)	14.9	7.1	5.8	14.6	6.4
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	3.1	1.5	1.2	2.9	1.4
成本效益比率	50.8	67.8	70.6	52.4	63.9

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

綜合資產負債表摘要

	於 2013 年 3 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 6 月 30 日 百萬美元
資產			
庫存現金及中央銀行結餘	135,240	141,532	147,911
交易用途資產	438,834	408,811	391,371
指定以公允價值列賬之金融資產	34,858	33,582	32,310
衍生工具	334,741	357,450	355,934
同業貸款	177,652	152,546	182,191
客戶貸款	958,591	997,623	974,985
金融投資	414,623	421,101	393,736
持作出售用途資產	23,332	19,269	12,383
其他資產	163,485	160,624	161,513
資產總值	2,681,356	2,692,538	2,652,334
負債及股東權益			
負債			
同業存放	105,474	107,429	123,553
客戶賬項	1,307,938	1,340,014	1,278,489
交易用途負債	331,780	304,563	308,564
指定以公允價值列賬之金融負債	86,830	87,720	87,593
衍生工具	335,619	358,886	355,952
已發行債務證券	117,264	119,461	125,543
保單未決賠款	69,279	68,195	62,861
持作出售用途業務組合之負債	18,209	5,018	12,599
其他負債	125,215	118,123	123,414
負債總額	2,497,608	2,509,409	2,478,568
股東權益			
股東權益總額	175,339	175,242	165,845
非控股股東權益	8,409	7,887	7,921
各類股東權益總額	183,748	183,129	173,766
各類股東權益及負債總額	2,681,356	2,692,538	2,652,334
客戶貸款佔客戶賬項比率	73.3%	74.4%	76.3%

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

資本

資本結構

	於 2013 年 3 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 6 月 30 日 百萬美元
監管規定資本組合成分			
第一級資本			
股東權益	166,984	167,360	160,606
非控股股東權益	4,850	4,348	4,451
監管規定會計基準調整	(2,506)	(2,437)	(3,308)
扣減項目	(30,003)	(30,482)	(31,080)
核心第一級資本	139,325	138,789	130,669
扣減前之其他第一級資本	17,034	17,301	17,110
扣減項目	(7,062)	(5,042)	(845)
第一級資本	149,297	151,048	146,934
監管規定資本總額	183,262	180,806	175,724
風險加權資產總額	1,097,792	1,123,943	1,159,896
資本比率	%	%	%
核心第一級比率	12.7	12.3	11.3
第一級比率	13.6	13.4	12.7
總資本比率	16.7	16.1	15.1

風險加權資產

按風險類別分析風險加權資產

	於 2013 年 3 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 12 月 31 日 百萬美元	於 2012 年 6 月 30 日 百萬美元
信貸風險	875,303	898,416	931,724
交易對手信貸風險	47,231	48,319	49,535
市場風險	52,994	54,944	54,281
營運風險	122,264	122,264	124,356
總計	1,097,792	1,123,943	1,159,896

按環球業務分析風險加權資產

	於 2013 年 3 月 31 日 十億美元	於 2012 年 12 月 31 日 十億美元	於 2012 年 6 月 30 日 十億美元
零售銀行及財富管理	264.2	276.6	298.7
工商業務	373.8	397.0	397.8
環球銀行及資本市場	412.3	403.1	412.9
環球私人銀行	22.0	21.7	21.8
其他	25.5	25.5	28.7
總計	1,097.8	1,123.9	1,159.9

按地區分析風險加權資產¹

	於 2013 年 3 月 31 日 十億美元	於 2012 年 12 月 31 日 十億美元	於 2012 年 6 月 30 日 十億美元
總計	1,097.8	1,123.9	1,159.9
歐洲	300.8	314.7	329.5
香港	118.7	111.9	108.0
亞太其他地區	273.7	302.2	303.2
中東及北非	65.7	62.2	63.0
北美洲	254.0	253.0	279.2
拉丁美洲	100.8	97.9	99.8

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 年第一季度 (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	(6.5)	(0.1)	(0.3)	(0.3)	(0.6)	0.1	(7.7)
收購及出售	(1.4)	–	–	–	–	–	(1.4)
賬項規模	3.9	2.8	1.9	0.9	(4.4)	(0.3)	4.8
賬項質素	(0.4)	0.8	(0.1)	1.9	(2.8)	0.1	(0.5)
模型更新	–	–	–	–	(0.2)	–	(0.2)
改為採用內部評級基準 計算法的組合	–	–	–	–	–	–	–
新建 / 更新模型	–	–	–	–	(0.2)	–	(0.2)
方法及政策	4.7	3.9	2.5	–	11.0	–	22.1
內部修訂	2.3	–	–	–	0.8	–	3.1
外部修訂 – 監管規定	2.4	3.9	2.5	–	10.2	–	19.0
風險加權資產變動總額	0.3	7.4	4.0	2.5	3.0	(0.1)	17.1
於 2013 年 3 月 31 日的 風險加權資產	151.0	77.6	96.1	15.1	190.1	11.1	541.0

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	(0.4)
賬項質素	(0.5)
模型更新	–
方法及政策	(0.4)
內部修訂	(0.4)
外部修訂 – 監管規定	–
風險加權資產變動總額	(1.3)
於 2013 年 3 月 31 日的風險加權資產	44.4

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	(6.3)
模型更新	–
方法及政策	2.3
內部修訂	–
外部修訂 – 監管規定	2.3
風險加權資產變動總額	(4.0)
於 2013 年 3 月 31 日的風險加權資產	40.5

應用資本指引 4 終點基準規則對 2013 年 3 月 31 日資本狀況的估計影響

	於 2013 年 3 月 31 日	
	風險加權資產 百萬美元	普通股本 第一級資本 百萬美元
現行制度下列賬基準總額	1,097,792	139,325
就須按資本指引 4 處理的數額對列賬基準總額 (在現行制度下) 作出的監管規定調整：		
額外估值調整 (稱為審慎估值調整)		(1,850)
於銀行、金融機構及保險業務的普通股本第一級資本中個別少數持倉， 合計超出滙豐普通股本第一級資本的 10%		(4,258)
限額計算法下的扣減項目		(4,669)
其他監管規定調整	161,950	(5,917)
資本指引 4 下的估計總額	1,259,742	122,631
估計普通股本第一級資本比率		9.7%
採取計劃短期管理措施縮減少數持倉的影響 (包括限額效應)	1,877	5,009
採取計劃管理措施後的估計總額	1,261,619	127,640
採取計劃管理措施後的估計普通股本第一級資本比率		10.1%

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

上表呈列於 2013 年 3 月 31 日集團的列賬基準核心第一級資本及風險加權資產狀況，與備考資本指引 4（按全面實施基準計算）估計普通股第一級資本及估計風險加權資產的對賬。編製該表的基準與集團於 2012 年底披露的資料保持一致，藉以展示根據資本指引 4 過渡至資本協定 3 的工作，並呈列有關規則對集團資本狀況可能造成的影響，以供參考。有關估計數字乃根據我們對 2011 年 7 月公布的資本指引 4 規則草案的理解而計算，並輔以審慎監管局提供的指引（如適用）。然而，該等規則尚未定案，而有關估計數字亦可能要加以變更。

於 2013 年 4 月，歐洲議會、理事會及委員會原則上同意採納資本指引 4 最終方案。然而，歐洲議會已定於 6 月全體大會上投票表決是否採納有關最終文本。資本指引 4 或將於 2014 年 1 月 1 日實施，但仍須視乎能否於 2013 年 7 月 1 日之前完成不同的譯本及於《歐盟公報》內刊發。此外，多個範疇的技術準則仍有待歐洲銀行管理局草擬。

目前，我們正分析文本所載建議的影響。

有關編製基準的詳情，請參閱《2012 年報及賬目》（第 298 頁資本附錄）。

按環球業務及地區列示之除稅前利潤

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
按環球業務列示					
零售銀行及財富管理	1,567	1,654	1,511	4,228	2,182
工商業務	2,187	1,858	2,248	2,225	2,204
環球銀行及資本市場	3,588	1,226	2,247	1,968	3,079
環球私人銀行	(125)	230	252	241	286
其他	1,217	(537)	(2,777)	(247)	(3,429)
	8,434	4,431	3,481	8,415	4,322
按地區列示					
歐洲	1,795	(2,530)	(217)	330	(997)
香港	2,158	2,031	1,790	1,864	1,897
亞太其他地區	3,356	4,171	1,905	2,348	2,024
中東及北非	524	302	276	440	332
北美洲	140	(129)	(926)	2,892	462
拉丁美洲	461	586	653	541	604
	8,434	4,431	3,481	8,415	4,322

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

資料摘要 – 環球業務

零售銀行及財富管理

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	6,713	7,422	7,124	10,499	8,816
貸款減值及其他信貸風險準備	(890)	(1,089)	(1,153)	(1,503)	(1,770)
營業收益淨額	5,823	6,333	5,971	8,996	7,046
營業支出總額	(4,339)	(4,847)	(4,704)	(5,093)	(5,125)
營業利潤	1,484	1,486	1,267	3,903	1,921
應佔聯營及合資公司利潤	83	168	244	325	261
除稅前利潤	1,567	1,654	1,511	4,228	2,182
與下列項目相關的除稅前利潤：					
零售銀行及財富管理（不包括美國卡及 零售商戶業務以及美國縮減組合）	1,887	1,818	1,810	1,731	1,724
美國卡及零售商戶業務	–	–	(150)	3,247	669
美國縮減組合 ¹	(320)	(164)	(149)	(750)	(211)
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	1,567	1,654	1,511	4,228	2,182
貨幣換算調整	–	(6)	4	(4)	7
收購、出售及攤薄	–	(243)	(299)	(3,985)	(1,083)
實際基準之除稅前利潤	1,567	1,405	1,216	239	1,106
	%	%	%	%	%
成本效益比率	64.6	65.3	66.0	48.5	58.1
除稅前風險加權資產平均值回報（年率）	2.4	2.3	2.0	5.3	2.5

1 2013 年 3 月 31 日的數字包括出售虧損及美國保險業務業績。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

工商業務

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	3,933	4,151	4,147	4,210	4,043
貸款減值及其他信貸風險準備	(358)	(621)	(554)	(512)	(412)
營業收益淨額	3,575	3,530	3,593	3,698	3,631
營業支出總額	(1,726)	(2,077)	(1,785)	(1,938)	(1,798)
營業利潤	1,849	1,453	1,808	1,760	1,833
應佔聯營及合資公司利潤	338	405	440	465	371
除稅前利潤	2,187	1,858	2,248	2,225	2,204
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	2,187	1,858	2,248	2,225	2,204
貨幣換算調整		1	1	(8)	(24)
收購、出售及攤薄	-	(252)	(196)	(341)	(77)
實際基準之除稅前利潤	2,187	1,607	2,053	1,876	2,103
	%	%	%	%	%
成本效益比率	43.9	50.0	43.0	46.0	44.5
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	2.3	1.8	2.2	2.2	2.3

管理層對收入的看法

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
環球貿易及融資業務 ¹	713	725	762	753	726
信貸及貸款	1,488	1,603	1,585	1,532	1,528
資金管理 ¹ 、往來戶口及儲蓄存款	1,275	1,372	1,347	1,338	1,314
保險及投資	183	111	242	173	202
其他	274	340	211	414	273
收入	3,933	4,151	4,147	4,210	4,043

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。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

環球銀行及資本市場

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	5,816	3,619	4,319	4,536	5,799
貸款減值及其他信貸風險準備 (提撥) / 收回	45	(82)	10	(420)	(178)
營業收益淨額	5,861	3,537	4,329	4,116	5,621
營業支出總額	(2,388)	(2,530)	(2,304)	(2,356)	(2,717)
營業利潤	3,473	1,007	2,025	1,760	2,904
應佔聯營及合資公司利潤	115	219	222	208	175
除稅前利潤	3,588	1,226	2,247	1,968	3,079
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	3,588	1,226	2,247	1,968	3,079
貨幣換算調整		21	20	2	(48)
收購、出售及攤薄	-	(160)	(109)	(131)	(93)
實際基準之除稅前利潤	3,588	1,087	2,158	1,839	2,938
	%	%	%	%	%
成本效益比率	41.1	69.9	53.3	51.9	46.9
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	3.6	1.2	2.2	1.9	2.9

管理層對收入的看法¹

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
環球資本市場	2,848	1,187	2,192	2,181	3,133
信貸	409	124	285	65	305
利率	814	(397)	363	611	1,194
外匯	871	746	736	776	957
股票	266	143	140	211	185
證券服務	405	454	371	413	385
資產及結構融資	83	117	297	105	107
環球銀行	1,436	1,227	1,354	1,337	1,246
融資及股票資本市場	831	619	756	723	633
資金管理	423	432	406	425	417
其他交易服務	182	176	192	189	196
資產負債管理	976	697	835	926	1,280
資本投資	14	(75)	53	71	76
借記估值調整	472	518	-	-	-
其他	70	65	(115)	21	64
收入	5,816	3,619	4,319	4,536	5,799

1 過往列入「其他」項內的資金成本，於 2013 年第一季度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。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

按地區列示之收入

	2013 年 3 月 31 日 百萬美元	截至下列日期止季度			
		2012 年 12 月 31 日 百萬美元	2012 年 9 月 30 日 百萬美元	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
歐洲	2,525	953	1,463	1,603	2,410
香港	898	656	674	643	788
亞太其他地區	1,045	901	928	1,031	1,134
中東及北非	212	177	209	229	178
北美洲	774	619	641	608	799
拉丁美洲	402	382	433	441	518
滙豐內部項目	(40)	(69)	(29)	(19)	(28)
收入	5,816	3,619	4,319	4,536	5,799

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

環球私人銀行

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	444	786	745	815	826
貸款減值及其他信貸風險準備 (提撥) / 收回	(7)	1	(24)	2	(6)
營業收益淨額	437	787	721	817	820
營業支出總額	(566)	(559)	(471)	(578)	(535)
營業利潤 / (虧損)	(129)	228	250	239	285
應佔聯營及合資公司利潤	4	2	2	2	1
除稅前利潤 / (虧損)	(125)	230	252	241	286
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)	(125)	230	252	241	286
貨幣換算調整		(1)	–	(10)	–
收購、出售及攤薄	–	1	–	(58)	2
實際基準之除稅前利潤 / (虧損)	(125)	230	252	173	288
	%	%	%	%	%
成本效益比率	127.5	71.1	63.2	70.9	64.8
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	(2.3)	4.2	4.6	4.3	5.1

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

其他¹

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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 / (支出) 淨額	2,821	2,355	(361)	2,124	(1,786)
- 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	(243)	(1,312)	(1,733)	474	(2,644)
貸款減值及其他信貸風險準備 (提撥) / 收回	39	(1)	1	-	-
營業收益 / (支出) 淨額	2,860	2,354	(360)	2,124	(1,786)
營業支出總額	(1,639)	(2,897)	(2,423)	(2,374)	(1,675)
營業利潤 / (虧損)	1,221	(543)	(2,783)	(250)	(3,461)
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	(4)	6	6	3	32
除稅前利潤 / (虧損)	1,217	(537)	(2,777)	(247)	(3,429)
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)	1,217	(537)	(2,777)	(247)	(3,429)
貨幣換算調整		(140)	-	2	4
本身信貸息差	243	1,312	1,733	(474)	2,644
收購、出售及攤薄	(1,089)	(3,013)	38	(132)	-
實際基準之除稅前利潤 / (虧損)	371	(2,378)	(1,006)	(851)	(781)

1 在「其他」項下呈列之主要項目為若干物業相關業務、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、指定以公允值列賬之本身長期債務公允值變動部分 (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)，以及滙豐之控股公司及融資業務。有關業績亦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。此外，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，連同英國銀行徵費，均計入「其他」項內。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

資料摘要 – 地區

歐洲

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	5,968	3,833	4,108	5,782	3,885
貸款減值及其他信貸風險準備	(190)	(512)	(372)	(690)	(347)
營業收益淨額	5,778	3,321	3,736	5,092	3,538
營業支出總額	(3,984)	(5,849)	(3,957)	(4,755)	(4,534)
營業利潤 / (虧損)	1,794	(2,528)	(221)	337	(996)
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	1	(2)	4	(7)	(1)
除稅前利潤 / (虧損)	1,795	(2,530)	(217)	330	(997)
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)	1,795	(2,530)	(217)	330	(997)
貨幣換算調整		(100)	9	15	(4)
本身信貸息差	154	1,079	1,426	(345)	1,950
收購、出售及攤薄	-	(6)	9	-	-
實際基準之除稅前利潤 / (虧損)	1,949	(1,557)	1,227	-	949
	%	%	%	%	%
成本效益比率	66.8	152.6	96.3	82.2	116.7
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	2.4	(3.2)	(0.3)	0.4	(1.2)

按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	400	293	308	(146)	54
工商業務	545	17	417	292	482
環球銀行及資本市場	1,336	(470)	413	92	951
環球私人銀行	(242)	119	144	71	165
其他	(244)	(2,489)	(1,499)	21	(2,649)
除稅前利潤 / (虧損)	1,795	(2,530)	(217)	330	(997)

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

香港

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	3,351	3,264	3,025	3,047	3,086
貸款減值及其他信貸風險準備	(17)	(18)	(24)	(13)	(19)
營業收益淨額	3,334	3,246	3,001	3,034	3,067
營業支出總額	(1,181)	(1,236)	(1,216)	(1,191)	(1,205)
營業利潤	2,153	2,010	1,785	1,843	1,862
應佔聯營及合資公司利潤	5	21	5	21	35
除稅前利潤	2,158	2,031	1,790	1,864	1,897
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	2,158	2,031	1,790	1,864	1,897
貨幣換算調整		(4)	1	1	1
收購、出售及攤薄	–	(341)	(50)	(18)	(11)
實際基準之除稅前利潤	2,158	1,686	1,741	1,847	1,887
	%	%	%	%	%
成本效益比率	35.2	37.9	40.2	39.1	39.0
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	7.6	7.3	6.6	7.0	7.3

按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	979	1,051	890	809	944
工商業務	526	666	521	501	500
環球銀行及資本市場	583	383	349	352	434
環球私人銀行	70	69	58	58	64
其他	–	(138)	(28)	144	(45)
除稅前利潤	2,158	2,031	1,790	1,864	1,897

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

亞太其他地區

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	4,397	5,015	2,622	2,963	2,984
貸款減值及其他信貸風險準備	(63)	(100)	(38)	(122)	(176)
營業收益淨額	4,334	4,915	2,584	2,841	2,808
營業支出總額	(1,392)	(1,434)	(1,507)	(1,380)	(1,485)
營業利潤	2,942	3,481	1,077	1,461	1,323
應佔聯營及合資公司利潤	414	690	828	887	701
除稅前利潤	3,356	4,171	1,905	2,348	2,024
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	3,356	4,171	1,905	2,348	2,024
貨幣換算調整		(19)	18	(6)	(9)
本身信貸息差	2	–	1	1	1
收購、出售及攤薄	(1,209)	(3,319)	(380)	(616)	(412)
實際基準之除稅前利潤	2,149	833	1,544	1,727	1,604
	%	%	%	%	%
成本效益比率	31.7	28.6	57.5	46.6	49.8
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	4.7	5.4	2.5	3.2	2.8

按環球業務列示之除稅前利潤

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	260	234	362	456	465
工商業務	588	652	700	673	577
環球銀行及資本市場	793	781	810	865	869
環球私人銀行	22	20	25	88	26
其他	1,693	2,484	8	266	87
除稅前利潤	3,356	4,171	1,905	2,348	2,024

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

中東及北非

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	632	617	576	635	602
貸款減值及其他信貸風險準備	62	(69)	(82)	(24)	(111)
營業收益淨額	694	548	494	611	491
營業支出總額	(281)	(336)	(293)	(276)	(261)
營業利潤	413	212	201	335	230
應佔聯營及合資公司利潤	111	90	75	105	102
除稅前利潤	524	302	276	440	332
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	524	302	276	440	332
貨幣換算調整		(7)	(5)	(8)	(7)
本身信貸息差	3	7	1	4	-
收購、出售及攤薄	-	(25)	70	(21)	(6)
實際基準之除稅前利潤	527	277	342	415	319
	%	%	%	%	%
成本效益比率	44.5	54.5	50.9	43.5	43.4
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	3.3	1.9	1.8	2.9	2.3

按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	90	65	47	61	79
工商業務	192	149	97	171	170
環球銀行及資本市場	256	127	168	215	71
環球私人銀行	5	3	3	1	3
其他	(19)	(42)	(39)	(8)	9
除稅前利潤	524	302	276	440	332

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

北美洲

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	2,296	2,340	2,375	6,417	3,561
貸款減值及其他信貸風險準備	(447)	(601)	(695)	(1,051)	(1,110)
營業收益淨額	1,849	1,739	1,680	5,366	2,451
營業支出總額	(1,714)	(1,870)	(2,608)	(2,471)	(1,991)
營業利潤 / (虧損)	135	(131)	(928)	2,895	460
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	5	2	2	(3)	2
除稅前利潤 / (虧損)	140	(129)	(926)	2,892	462
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)	140	(129)	(926)	2,892	462
貨幣換算調整		(4)	(3)	-	(2)
本身信貸息差	84	226	305	(134)	693
收購、出售及攤薄	120	8	(191)	(3,894)	(784)
實際基準之除稅前利潤 / (虧損)	344	101	(815)	(1,136)	369
	%	%	%	%	%
成本效益比率	74.7	79.9	109.8	38.5	55.9
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	0.2	(0.2)	(1.3)	3.8	0.6

按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	(280)	(218)	(261)	2,942	532
零售銀行及財富管理 (不包括卡及零售商戶 業務以及縮減組合)	40	(54)	38	445	74
卡及零售商戶業務	-	-	(150)	3,247	669
縮減組合 ¹	(320)	(164)	(149)	(750)	(211)
工商業務	186	216	301	399	283
環球銀行及資本市場	381	199	209	151	398
環球私人銀行	16	14	17	18	23
其他	(163)	(340)	(1,192)	(618)	(774)
除稅前利潤 / (虧損)	140	(129)	(926)	2,892	462

1 2013 年 3 月 31 日的數字包括出售虧損及美國保險業務業績。

經營狀況參考聲明 – 2013 年第一季度 (續)

拉丁美洲

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 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	2,505	2,691	2,695	2,679	2,886
貸款減值及其他信貸風險準備	(516)	(492)	(509)	(533)	(603)
營業收益淨額	1,989	2,199	2,186	2,146	2,283
營業支出總額	(1,528)	(1,612)	(1,533)	(1,605)	(1,680)
營業利潤	461	587	653	541	603
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	-	(1)	-	-	1
除稅前利潤	461	586	653	541	604
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	461	586	653	541	604
貨幣換算調整		9	5	(20)	(40)
收購、出售及攤薄	-	16	(24)	(98)	(38)
實際基準之除稅前利潤	461	611	634	423	526
	%	%	%	%	%
成本效益比率	61.0	59.9	56.9	59.9	58.2
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	1.9	2.4	2.6	2.1	2.3

按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止季度				
	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	2012 年 6 月 30 日 百萬美元	2012 年 3 月 31 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	118	229	165	106	108
工商業務	150	158	212	189	192
環球銀行及資本市場	239	206	298	293	356
環球私人銀行	4	5	5	5	5
其他	(50)	(12)	(27)	(52)	(57)
除稅前利潤	461	586	653	541	604

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 3 月 31 日								
個人貸款	171,292	71,066	49,660	6,223	82,006	16,166	396,413	40.7
第一留置權住宅按揭	127,863	53,019	37,446	2,187	68,403	3,734	292,652	30.0
其他個人貸款	43,429	18,047	12,214	4,036	13,603	12,432	103,761	10.7
企業及商業貸款	206,272	100,742	84,872	21,520	47,490	32,695	493,591	50.7
製造業	45,090	10,288	19,091	3,286	9,800	12,882	100,437	10.3
國際貿易及服務	67,973	35,536	31,667	8,732	13,013	8,538	165,459	17.0
商用物業	31,668	23,545	9,376	869	6,227	2,444	74,129	7.6
其他與物業有關貸款	7,542	15,962	6,973	1,849	7,517	316	40,159	4.1
政府貸款	1,511	2,817	608	1,663	327	1,796	8,722	0.9
其他商業貸款	52,488	12,594	17,157	5,121	10,606	6,719	104,685	10.8
金融機構貸款	47,928	7,195	4,585	1,654	17,083	1,771	80,216	8.2
非銀行金融機構	46,972	6,398	3,812	1,513	17,083	1,633	77,411	7.9
結算賬項	956	797	773	141	–	138	2,805	0.3
經重新分類之資產抵押證券	3,412	–	–	–	181	–	3,593	0.4
各類客戶貸款總額 ¹	428,904	179,003	139,117	29,397	146,760	50,632	973,813	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
第一留置權住宅按揭	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 ¹	468,761	174,086	138,865	29,880	146,372	55,771	1,013,735	100.0
於 2012 年 6 月 30 日								
個人貸款	173,650	65,669	45,409	6,015	91,611	18,448	400,802	40.4
第一留置權住宅按揭	125,729	48,951	33,636	1,937	71,582	4,945	286,780	28.9
其他個人貸款	47,921	16,718	11,773	4,078	20,029	13,503	114,022	11.5
企業及商業貸款	214,423	96,164	81,029	22,216	43,540	34,829	492,201	49.6
製造業	55,245	10,235	17,550	3,888	8,594	12,538	108,050	10.9
國際貿易及服務	64,843	31,631	30,777	8,574	11,471	9,399	156,695	15.8
商用物業	32,563	21,510	9,544	940	6,706	3,451	74,714	7.5
其他與物業有關貸款	7,506	17,079	6,849	2,060	6,120	344	39,958	4.0
政府貸款	2,073	2,906	390	1,514	774	1,853	9,510	1.0
其他商業貸款	52,193	12,803	15,919	5,240	9,875	7,244	103,274	10.4
金融機構貸款	58,322	3,907	3,897	1,438	25,237	1,754	94,555	9.5
非銀行金融機構	57,460	3,413	3,492	1,433	25,186	1,547	92,531	9.3
結算賬項	862	494	405	5	51	207	2,024	0.2
經重新分類之資產抵押證券	4,243	–	–	–	401	–	4,644	0.5
各類客戶貸款總額 ¹	450,638	165,740	130,335	29,669	160,789	55,031	992,202	100.0

1 此外，有 169.38 億美元的客戶貸款總額（2012 年 12 月 31 日：68.42 億美元；2012 年 6 月 30 日：56.02 億美元）在持作出售用途業務組合項下列賬。

附錄 – 選錄財務資料 (續)

歐元區國家之風險承擔

於 2013 年第一季，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，仍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。

在《2012 年報及賬目》中，我們披露集團對歐元區周邊國家的風險承擔資料。於 2013 年 3 月 31 日，集團對歐元區周邊國家的風險承擔與 2012 年 12 月 31 日比較並無重大變動。

重新計值風險

在《2012 年報及賬目》中，我們披露集團對歐元區周邊國家境內融資的風險承擔資料。於 2013 年 3 月 31 日，集團對歐元區周邊國家境內融資的風險承擔與 2012 年 12 月 31 日比較並無重大變動。

附錄 – 選錄財務資料(續)

按地區及環球業務列示之特別收入項目及特別支出項目

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 3 月 31 日止季度							
出售平安保險餘下股權 ¹	-	-	553	-	-	-	553
截至 2012 年 12 月 31 日止季度							
平安保險或有遠期出售合約 ²	-	-	(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 3 月 31 日止季度						
出售平安保險投資 ¹	-	-	-	-	553	553
截至 2012 年 12 月 31 日止季度						
平安保險或有遠期出售合約 ²	-	-	-	-	(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遠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遠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 3 月 31 日止季度							
重組架構及其他相關成本.....	5	3	5	-	35	27	75
英國客戶賠償計劃.....	164	-	-	-	-	-	164
截至 2012 年 12 月 31 日止季度							
重組架構及其他相關成本.....	65	1	24	13	46	67	216
英國客戶賠償計劃.....	640	-	-	-	-	-	640
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則.....	375	-	-	-	46	-	421
截至 2012 年 3 月 31 日止季度							
重組架構及其他相關成本.....	27	10	102	4	68	49	260
英國客戶賠償計劃.....	468	-	-	-	-	-	468

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
截至 2013 年 3 月 31 日止季度						
重組架構及其他相關成本.....	15	1	8	1	50	75
英國客戶賠償計劃.....	164	-	-	-	-	164
截至 2012 年 12 月 31 日止季度						
重組架構及其他相關成本.....	67	9	29	6	105	216
英國客戶賠償計劃.....	286	144	212	(2)	-	640
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律 而支付的罰款及罰則.....	-	-	-	-	421	421
截至 2012 年 3 月 31 日止季度						
重組架構及其他相關成本.....	106	8	14	21	111	260
英國客戶賠償計劃.....	468	-	-	-	-	468

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 3月31日 ¹ 百萬美元	2012年 12月31日 百萬美元	2012年 9月30日 百萬美元	2012年 6月30日 百萬美元	2012年 3月31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 ²	399	809	587	151	849
– 其中：					
不合資格對沖	83	38	(48)	(425)	208
貸款減值及其他信貸風險準備	(317)	(494)	(498)	(724)	(853)
營業收益 / (支出) 淨額	82	315	89	(573)	(4)
營業支出總額	(402)	(481)	(238)	(177)	(207)
營業虧損	(320)	(166)	(149)	(750)	(211)
應佔聯營及合資公司利潤	–	2	–	–	–
除稅前虧損 ²	(320)	(164)	(149)	(750)	(211)

1 2013年3月31日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 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	2012年 6月30日 百萬美元	2012年 3月31日 百萬美元
貸款組合資料					
客戶貸款(總額)	37,164	38,741	39,980	45,812	47,508
客戶貸款—持作出售用途	3,974	3,958	4,290	–	–
減值準備	4,137	4,481	4,652	5,631	5,737
減值準備—持作出售用途資產	642	669	706	–	–
2+拖欠	7,670	8,284	8,419	8,346	8,423
撤銷(淨額)	544	563	646	717	974
比率 ¹ :	%	%	%	%	%
減值準備	11.1	11.6	11.6	12.3	12.1
貸款減值準備	3.0	4.6	4.4	6.2	7.0
2+拖欠	18.6	19.4	19.0	18.3	17.7
撤銷	5.2	5.2	5.7	6.2	8.0

1 「撤銷」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。「2+拖欠」比率包括分類為持作出售用途之貸款。