

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。



2014年2月24日

(香港股份代號: 5)

滙豐控股有限公司

2013年業績摘要

- 2013年的列賬基準除稅前利潤上升9%至225.65億美元，2012年則為206.49億美元。
- 2013年的實際基準除稅前利潤上升41%至215.86億美元，2012年則為152.86億美元。
- 2013年第四季的列賬基準除稅前利潤達39.64億美元，2012年同期則為44.31億美元。
- 本年度每股盈利及每股股息分別為0.84美元及0.49美元，2012年則分別為0.74美元及0.45美元。
- 股東權益回報率上升0.8%至9.2%，2012年則為8.4%。
- 收入保持平穩 – 2013年的實際基準收入為632.95億美元，2012年則為615.97億美元，有賴環球銀行及資本市場業務的強勁表現，以及來自工商金融業務的增長。
- 2013年的實際基準營業支出有所下降 – 2013年的營業支出為382.03億美元，較2012年的407.54億美元下降6%。若不計及特別項目，營業支出則有所增加，部分反映通脹壓力及英國銀行徵費上升。
- 我們的四大環球業務中，有三項的實際基準除稅前利潤報升；而各地區業務的實際基準除稅前利潤亦錄得增長，只有拉丁美洲下跌。
- 可持續節約步伐持續 – 於2013年，我們在所有地區達致15億美元的額外可持續成本節約，自2011年初以來，按年計算共節省49億美元，超越了2013年底的目標。
- 在創造資本方面進一步取得進展 – 於2013年，我們的核心一級資本為1,490億美元，比率為13.6%，估計資本指引4終點基準普通股權一級比率則為10.9%。

集團行政總裁歐智華表示：

「2013年業績反映我們過往三年以來所推行的策略措施。如今，集團較2011年更加精煉、架構更加簡潔，並具備強大的增長潛力。2013年，實際基準利潤上升63億美元，核心一級資本增加101億美元，實現15億美元的額外可持續成本節約，並宣布派息92億美元。強大的資本創造能力，繼續支持我們循序漸進的派息政策，並鞏固滙豐作為全球資本實力最雄厚銀行之一的地位。」

	截至 12 月 31 日止十二個月		
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動 %
收益表及表現衡量標準¹			
列賬基準之除稅前利潤	22,565	20,649	9
實際基準之除稅前利潤	21,586	15,286	41
母公司普通股股東應佔利潤	15,631	13,454	16
成本效益比率	59.6%	62.8%	
除稅前風險加權資產平均值回報	2.0%	1.8%	

	於 12 月 31 日		
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動
資本及資產負債表			
核心一級比率	13.6%	12.3%	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 ²	1,080,304	997,623	82,681
客戶賬項 ²	1,482,812	1,340,014	142,798
風險加權資產	1,092,653	1,123,943	(31,290)
資本指引 ⁴			
普通股權一級比率 ³	10.9%	9.5%	

有關註釋請參閱下文。

	截至12月31日止十二個月	
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
列賬基準		
收入 ⁴	64,645	68,330
貸款減值及其他信貸風險準備	(5,849)	(8,311)
營業支出	(38,556)	(42,927)
除稅前利潤	22,565	20,649
實際基準		
收入 ⁴	63,295	61,597
貸款減值及其他信貸風險準備	(5,817)	(7,734)
營業支出	(38,203)	(40,754)
除稅前利潤	21,586	15,286
特別項目 (按列賬基準)		
實際基準除稅前利潤包括：		
收入：		
完成出售中國平安保險 (集團) 股份有限公司 (「平安保險」) 所得利潤淨額 ⁵	553	–
平安保險或有遠期合約 ⁶	–	(553)
營業支出：		
英國客戶賠償計劃	1,235	2,338
其中		
還款保障保險	756	1,681
利率保障產品	261	598
財富管理	149	–
因未能充分遵守反洗錢及制裁法律而支付的罰款及罰則	–	1,921
重組架構及其他相關成本	483	876

1 除另有說明外，所有數字均按列賬基準呈列。實際基準之業績表現撇除外幣換算差額、收購、出售及附屬公司、聯營公司、合資公司和業務的擁有權比重變動之影響，以及因集團所發行並指定以公允價值列賬之本身長期債務的信貸息差變動引致公允價值產生變化之影響。列賬基準業績與實際基準業績之間的對賬載於《2013 年報及賬目》第 50 頁。

2 於 2013 年，環球銀行及資本市場業務改變其管理回購及反向回購活動的方式，導致於 2013 年分類為「客戶貸款」的反向回購協議增加，而計入「交易用途資產」者則減少。同樣地，分類為「客戶賬項」的回購協議增加，而「交易用途負債」則減少。有關詳情，請參閱《2013 年報及賬目》第 68 頁。

3 估計資本指引 4 終點基準普通股權一級比率：2012 年是根據集團對 2011 年 7 月公布的資本指引 4 草案規例的理解而計算，並輔以英國金管局指引，且顯示採取管理措施後的預計情況（該等措施旨在減輕就所持金融業公司非重大權益而扣減資本的影響）；2013 年是根據集團對資本指引 4 規例最終版本及審慎監管局公布之最終規則的理解而計算。請參閱《2013 年報及賬目》第 311 頁現行規則與資本指引 4 終點基準規則之對賬列表及第 324 頁編製基準。

4 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額（亦稱「收入」）。

5 利潤 5.53 億美元指截至交付股份時或有遠期出售合約公允價值不利變動抵銷出售於平安保險可供出售投資的影響淨額。

6 或有遠期出售合約虧損於 2012 年確認入賬。

集團主席范智廉之報告

2013 年，全球經濟普遍改善，在此可喜的環境下，滙豐重組集團架構的工作取得長足進展。重組工作著重兩方面：在集團不斷優化的國際網絡和多元化的業務模式下，專注捕捉良好機遇，同時透過結束或重組具有較高內在風險特性的業務，致力加強風險管控。我們決心實施環球標準、應對各項監管變革，並妥善管理愈趨嚴格的資本規定，因而對集團業務的各方面進行了徹底的檢討。我深信經過檢討之後，滙豐會變得更加穩健。集團行政總裁將會在他的回顧中，詳細說明我們在這方面的進展，並簡述滙豐 2013 年業績的要點。

在這一切努力之中，最值得關注的，是滙豐的跨地域連繫和一致的業務模式可以為客戶帶來的裨益。在重組滙豐架構的過程中，我們不會忽略這些網絡優勢的重要性，亦不會忘記我們建立網絡的歷程接近 150 年之久。

最能反映這一點的，是集團各業務部門均協力促進跨境投資和貿易。我們的網絡覆蓋西方主要的已發展經濟體，以及亞洲、拉丁美洲和中東的最重要市場，使我們的部署如虎添翼、優勢盡顯。

中國在年底公布的貿易數字創新高，成為世界最大的貿易國。我們今年的年報封面展示了上海、香港和倫敦的面貌。這三個城市都是滙豐自 1865 年以來建立起貿易服務銀行美譽的根據地，在目前人民幣國際化的進程中亦扮演著主要角色。

2013 年業績

2013 年，滙豐各主要業務均表現理想，重點投資的業務範疇都有良好的實質增長動力，情況令人鼓舞。

列賬基準除稅前利潤為 226 億美元，較 2012 年增加 19 億美元或 9%。按實際基準計算，除稅前利潤較上年度增加 41%（63 億美元），主要由於貸款減值準備、罰款和罰則，以及賠償客戶的支出均告減少，令人欣慰。

上述減幅主要由於集團重新定位，以及過去三年加強管控風險取得成效。

每股盈利為 0.84 美元，而 2012 年則為 0.74 美元。股東權益達到 1,819 億美元，較 2013 年初增加 66 億美元。年內，集團的市值增加 130 億美元，達到 2,070 億美元，比股東權益高出 250 億美元或 14%。

經營業績顯示集團維持強大的資本創造能力，加上我們繼續縮減終止經營的業務組合，並出售非核心業務，均有利於提高集團的核心一級資本比率，使之由年初的 12.3% 上升至 13.6%。

鑑於集團的資本實力雄厚及盈利表現良好，董事會已批准派發 2013 年第四次股息每股 0.19 美元，2012 年則為每股 0.18 美元。董事會並擬將 2014 年首三次的季度派息維持在每股 0.1 美元水平。2013 年度每股共獲派息 0.49 美元，較 2012 年度增加 9% 或 0.04 美元；派息總額達 92 億美元，較上年度增加 9 億美元。

2013 年，英國政府再度提高按英國境內註冊銀行綜合資產負債而徵收的銀行徵費率，同時擴大徵費範圍。滙豐 2013 年的成本因而增加 3.21 億美元，全年繳付的銀行徵費總額上升至 9.04 億美元，其中 4.84 億美元與英國以外的銀行業務有關。是項徵費的影響相等於每股普通股 0.05 美元。若無此項徵費，該數額應可分派予股東，或保留作鞏固集團資本基礎或支持漸進增長之用。

環球標準及監管改革

當前的公共政策辯論，著眼於尋找恢復和擴大經濟增長的最佳辦法，當中兩個議題對銀行業尤其重要。首先是如何防止金融危機再次發生，以及倘若危機重現，需要使用哪些政策工具，才能使社會所付出的代價減至最低。其次，是怎樣兼顧經濟活動和較公平地分配日後的經濟增長，在兩者之間取得較佳平衡。

我們清楚知道，只要遵循環球監管改革的要求，使銀行業更加穩健，並且在所有合規事務範疇內，均落實和依從環球標準，我們應可達到前面提述的兩大目標，為滙豐締造更理想的發展前景。雖然我們已為此付出不少努力，但仍有許多工作可以處理。

「集團行政總裁之回顧」會詳述這些課題的優次，而董事會將繼續以此作為評核高級行政人員工作表現的重點。董事會在履行這些職責時，亦會時刻緊記我們在 2012 年 12 月的延後起訴協議和向相關監管機構的承諾。我們發表中期業績報告時曾公布，委任 Michael Cherkasky 為監察員，負責評估和匯報滙豐集團旗下遵守反洗錢和制裁法律合規部門的效益，以及滙豐在履行責任採取補救措施方面的進展。他已於去年 7 月開始工作。董事會已經直接及透過金融系統風險防護委員會，與監察員建立良好的工作關係，支持他及其團隊執行任務。

對提升標準的回應

銀行業能否持續成功，取決其表現是否符合社會期望，最基本的是要以透明而公正的方式為客戶服務。此外，亦要確保供應商和消費者適當分享金融產品和服務的價值，以免予人謀取私利的感覺。儘管監管機構希望藉改革來支持實現這些成果的架構，但銀行業必須自行承擔責任、切實問責，並由個別金融機構的管理層和董事會承擔最終責任。明乎於此，我們正盡力讓外界看到我們積極回應社會對銀行業不斷提升的期望。2013 年內，我們在這方面有良好進展。特別值得一提的是，我們以客戶為本位，重新制訂了零售銀行及財富管理業務的薪酬架構。由 2014 年起，絕大部分銷售人員的獎勵不再與產品銷售掛鉤。我們同時加強了董事會對操守與行為問題的管治。我會在下文作更詳細介紹。

董事會人事更替

我們的所有工作端賴董事會同仁豐富而廣泛的經驗，方能提供有效管治和引發討論。我們因應董事按計劃退任而作人事安排之時，會視乎現有成員的經驗與知識，引入互補的專才，以擴闊董事會的監督能力。我們會通過提名委員會，提前兩年部署，及早擬定適當的繼任人選名單。我們藉此成功挑選和延攬不少優秀人才，令我深感鼓舞。

兩位服務滙豐多年的董事將於今年稍後時間告別董事會。顧頌賢和何禮泰過去九年來竭誠為董事會及屬下各委員會服務，貢獻良多，他們將不會在今年 5 月舉行的股東周年大會上尋求連任。

顧頌賢在服務董事會期間，除對各項議題提供精闢意見外，更為集團監察委員會（近期由他擔任主席）、集團風險管理及薪酬委員會提供豐富的營商和財務經驗及專業知識。在他擔任這些職務期間，全球經濟和金融市場飽受不明朗因素困擾，銀行業又面對重大的監管改革，使他肩負了沉重的工作和責任。董事會建議在他退任後，集團監察委員會主席一職由范樂濤接任。

何禮泰曾管理多間國際企業，累積深厚經驗，尤其精通遠東事務。他以企業家角度在董事會提供意見，亦深諳香港和中國內地的事務。他擔任董事期間，對多個委員會，包括集團監察、風險管理、企業可持續發展及提名委員會均有卓越貢獻。

我謹藉此機會，代表董事會及股東衷心感謝兩位對滙豐的貢獻。他們多年來的卓越服務，我們會謹誌不忘。

我們於 2 月 21 日宣布委任一名新董事。

祈嘉蓮(Kathleen Casey)為美國證券交易委員會（「美國證交會」）前任委員，她將由 2014 年 3 月 1 日起出任獨立非執行董事，以及集團監察委員會及金融系統風險防護委員會成員。

祈嘉蓮於 2006 至 2011 年間出任美國證交會委員，擔任該監管機構在各項多邊和雙邊監管事務對話中的首席代表，與 20 國集團金融穩定委員會和國際證券事務監察委員會等組織進行溝通。她獲委任為證交會委員之前，曾於美國國會工作 13 年，職務包括美國參議院銀行、住房和城市事務委員會行政主管和法律顧問（2003 至 2006 年）。

祈嘉蓮在金融服務業監管制度經歷演變的關鍵時期擔任多項公職，積累了豐富的行業監管經驗，有助董事會的管治工作。她的才幹可增強董事會的多元化背景和經驗。

管治架構變動

加強滙豐控股與集團主要附屬公司董事會的聯繫，將有利於管治工作，因此董事會決定邀請方安蘭延長董事任期，並出任北美滙豐控股有限公司主席。她已接受邀請，並於今年初履新。對此，董事會深感欣慰。

最後，有關英國國會銀行業標準委員會就監管銀行從業員的操守與行為所作的結論和建議，董事會經深入考慮後認為應擴大和加強這些範疇的監察工作。因此，董事會已新設一個「行為及價值觀委員會」，承接過往大部分由「集團企業可持續發展委員會」負責的職務。我很高興宣布布美思已答允出任該委員會的主席。這個委員會的職權範圍與成員名單，詳載於《2013 年報及賬目》第 362 頁。

展望未來

我們除了全力應付監管規定和企業管治方面的挑戰之外，亦必須縱覽全局，並能在成功落實集團策略後，聚焦於重大商機。下面我列舉四個方面來說明。

首先是貿易。滙豐的業務始於為貿易和投資籌集資金。預計到了 2050 年，亞洲、中東和拉丁美洲之間的貿易和資金流量可能增加 10 倍。滙豐在這三個地區均設有良好的業務網絡。人民幣邁向國際化將有助擴大這方面的商機，而滙豐在推進人民幣國際化方面早已是領先的國際銀行。

其次，全球人口不斷老化，需要更多私人投資的退休儲蓄計劃。滙豐內部研究顯示，全球約有 48% 的人士從未為退休而儲蓄，而 56% 的人士承認，他們為退休生活所作的準備並不足夠。

第三，全球人口持續膨脹，預計到 2050 年將增添 20 億人口，因此有迫切需要提供更多資金，支持開發新科技和興建基礎設施，以確保有足夠能源、水源和糧食供應新增的人口。

第四，我們需要作出投資，讓客戶享受更先進的數碼科技和更豐富的數據所帶來的效益。

以上只是少數可預見的變化，銀行業有需要因應這些變化作出部署，讓客戶滿足理財需要和實現抱負。

眼前的商機十分清晰，滙豐承諾充當客戶可信賴的夥伴，幫助客戶把握機遇。這個承諾正是集團策略的核心所在。我們的業務網絡實力雄厚、覆蓋廣泛，配合一致的業務模式，是我們成功的關鍵。「策略報告」詳細介紹了這項策略。

最後，我想強調，我們在 2013 年所取得的成績，以及計劃要完成的任務，全賴全體僱員竭誠投入和努力不懈，還有客戶、交易對手和股東的長期支持，以及監管機構的信任和普羅大眾對我們的信心。我謹藉此機會，代表董事會向全體員工致以衷心謝意。他們時刻傾盡全力，對滙豐忠心耿耿，我實在不勝感激。我亦代表董事會向我們的客戶，以及各監管機構作出承諾，我們定會繼續全力以赴，務求贏取他們的信任，不負他們對滙豐的期望。

集團行政總裁歐智華之回顧

2013 年標誌著滙豐落實集團策略的第一階段工作宣告結束。在這三年裏，我們不斷致力重整滙豐及改善回報。如今，集團較 2011 年更加精煉、架構更加簡潔，並具備強大的增長潛力。

2011 年，我曾經勾劃出集團的未來策略，以實現滙豐的企業使命，並確立其世界領先國際銀行的地位。策略的目標是把握全球兩大趨勢，爭取最佳成果；它們分別是：國際貿易與資金流持續增長，以及特別是在亞洲、中東及拉丁美洲的財富創造。過去三年，我們已逐步落實這項策略，務求以更有效的方式投放資本、進一步優化架構，以及加快增長。

自 2011 年以來，滙豐的架構已大幅簡化，並已出售或結束 63 項非策略業務或非核心投資（包括在 2013 年的 20 項），風險加權資產可望因此而減少約 950 億美元，相當於 2010 年底風險加權資產的 9% 左右。至今，我們已釋出約 900 億美元的風險加權資產，而且未來很有可能進一步釋出約 50 億美元。

我們已徹底改變集團的營運方式，大力壓縮成本，使各項業務更易於管控。同時，我們已在整個集團採用一致的業務模式、重整各項環球業務和部門，以及減少管理層級，從而給予員工更大的權責、改善決策流程和消除各種官僚作風。至 2013 年底，等同全職僱員的數目已由 2011 年初的 295,000 人，下降至 254,000 人，主要是透過出售業務及推行多項節省成本計劃來減省人手。我們實現 15 億美元的額外可持續成本節約，使 2011 年以來的可持續成本節約總額增至每年 49 億美元，大大超出我們原定的 25 至 35 億美元目標，為 2014 年的進一步成本節約提供更大動力。按固定匯率計算並撇除英國客戶賠償支出及重組架構成本後，2013 年的營業支出與 2010 年大致相若，反映我們持續節省成本及出售業務的成效，大致抵銷了開支的增長。開支增加主要源自通脹壓力、英國銀行徵費和風險管理與合規方面的支出，以至各項業務計劃的投資。

我們已作出適當部署，讓滙豐可以抓緊國際貿易及資金流帶來的商機，當中 90% 的資金會流經集團網絡已經覆蓋的市場。我們亦充分利用集團網絡的獨特優勢，把握龐大機遇。

我們致力提高產品質量以擴大客戶層面，並加強各項環球業務之間的合作，以增加集團的收入，同時在香港、中國內地及德國等策略市場投入資源和禮聘高級業務專才，進一步提升各項環球業務的營運能力。我們又結合集團在亞洲市場的領導地位和無遠弗屆的環球網絡，鞏固滙豐在全球人民幣業務市場的首要國際銀行地位。2013 年《亞洲貨幣》雜誌的離岸人民幣服務調查，確認了我們這方面的領導地位。2013 年，集團在點心債發行及香港併購交易排行榜均高踞首位，並成為首家為倫敦人民幣合格境外機構投資者提供服務的託管銀行，印證我們在大中華市場繼續領導同儕。

我們的業務遍及全球各主要貿易通道沿綫的市場，足可支持有志拓展跨國業務的客戶實現理想。單是 2013 年，我們已在加拿大、埃及、法國、墨西哥、土耳其、阿聯酋、英國及美國設立多項貸款基金，為專注國際業務的中小企客戶提供融資。我們又投資於美國、中國內地及德國等地的多個城市，不斷壯大集團的國際業務網絡。我們在世界各地的中國貿易業務組，協助全球客戶與內地企業進行貿易，讓客戶受惠於集團的環球網絡。

我們又協助許多客戶實現個人理想。例如，2013 年集團在英國貸出了 38 億英鎊（60 億美元），協助 3 萬多人首次置業。

同時，我們亦在 25 個主要市場推出全新的流動理財應用程式，為零售業務客戶提供更多便利。2013 年內，有關程式下載次數高達 250 萬次。

透過上述各種工作，我們的業務自 2011 年初以來取得增長，足以填補因出售業務而流失的收入約三分之一。

雖然我們自 2011 年以來已取得長足進展，但截至 2013 年底仍有一些目標未能達到。集團 2013 年的列賬基準成本效益比率為 59.6%，股東權益回報率為 9.2%，均未能達標，原因之一是需要繼續支付賠償給英國客戶。此外，我們亦需要採取進一步措施，提高財富管理收入的增長，以達致 30 億美元的中期目標。

業績表現

集團的 2013 年業績受多項於 2011 年初開始推行的策略措施影響。

列賬基準之除稅前利潤為 226 億美元，較 2012 年上升 19 億美元，而實際基準之除稅前利潤則為 216 億美元，較上年度增加 63 億美元。2013 年，實際基準收入的增長較支出高 9%。

四項環球業務中，有三項錄得實際基準除稅前利潤增長；按地區分析，除拉丁美洲外，所有地區的實際基準除稅前利潤均錄得增長。雖然我們在拉丁美洲的業績因該區經濟增長放緩及通脹壓力上升而受到影響，但期內我們重組業務，將重點集中於巴西、墨西哥及阿根廷等優先發展市場，並取得重大進展。

工商金融業務方面，由於收入增加、支出減少，實際基準除稅前利潤增加 5%。收入上升反映資產負債平均值增加（惟部分貢益被息差收窄所抵銷），以及貸款費用錄得增長，與其他環球業務加強合作，亦帶來更多收入。但貸款減值準備增加（尤其在拉丁美洲），抵銷了上述部分增益。

環球銀行及資本市場業務方面，實際基準除稅前利潤增加 15%，原因是收入上升和貸款減值及其他信貸風險準備大幅下降。收入上升的其中一個利好因素，是大部分前線業務表現理想。

零售銀行及財富管理業務方面，實際基準除稅前利潤增加 24 億美元，原因是北美洲的消費按揭及貸款組合進一步縮減，而且貸款減值準備有所改善，抵銷了收入下降的影響有餘。如果不計及美國縮減組合，零售銀行及財富管理業務受惠於多項因素：英國的客戶賠償準備減少、達致進一步可持續成本節約，以及收入上升（主要在香港及歐洲，但不包括出售 HFC Bank 旗下有抵押貸款組合錄得的虧損）。

環球私人銀行業務方面，實際基準除稅前利潤減少 7 億美元，部分原因是我們繼續處理既有業務的問題，並重整業務模式與客戶基礎。

年內，集團的資本實力進一步加強，核心一級比率上升至 13.6%，而估計資本指引 4 終點基準普通股權一級比率則增至 10.9%。集團具備足夠條件應付日後預計的資本需求，並會繼續審視監管環境的變化。

我們繼續展現創造資本的能力，為業務擴展提供資金，並支持循序漸進的派息政策，使滙豐繼續穩踞富時指數成分股中派息最高企業之列。

落實下一階段的集團策略

2014 年揭開了落實下一階段集團策略的序幕，這將延續 2011 年以來的工作，但我們會因應過往三年的經驗訂立一些新目標。

我們於去年 5 月向投資者匯報最新業務狀況時，曾重申股東權益回報率的目標為 12%至 15%，而 2014 至 2016 年的成本效益比率目標則修訂為 50%至 60%的中間範圍。我們亦宣布為 2014 至 2016 年定下三項同等重要的優先策略。

首先，我們的策略是推動業務與股息進一步增長。我們會繼續將風險加權資產由集團旗下各項業務中回報較低的部分，轉移至回報較高的部分。我們在資本方面的策略目標，是逐步增加派息。假如我們未能自行調配餘下資本，為股東提高價值，或會尋求在符合監管機構的資本規定，以及取得股東批准的前提下，回購股份以減低代息股份的影響。同時，我們會繼續縮減既有業務組合，從而降低其不利影響。

第二，我們會繼續推行集團的環球標準計劃，並相信可藉此提高集團盈利的質素。環球標準適用於集團所有營運活動，並會推動滙豐全球各地的業務部門貫徹執行最高標準。我們已投入大量資源，以加強各項業務與各個地區的風險管理和合規工作，使集團能更有效地應對不斷出現的金融犯罪威脅，並會繼續為此而努力。這是我們份所應為之事，既符合滙豐的價值觀，亦可提升我們的競爭優勢。

第三，我們要進一步實現 20 至 30 億美元的可持續成本節約，主要通過簡化流程與程序，而不會削減在合規與推行環球標準方面的投入。現時集團內部仍有不少空間，可讓我們在許多營運方式和日常實務方面進行全球化及簡單化。

我們的願景是將滙豐發展為世界領先的國際銀行，而上述優先策略，對我們實現這個理想至為重要。

展望

我們仍然認為，中國內地今年的國內生產總值增長會達到 7.4%，英國、美國和西歐則分別為 2.6%、2.5%和 1.2%。

雖然部分新興市場資產曾遭大幅拋售，首先是去年 6 月美國初次提及可能縮減買債規模時，而較近期則在今年 1 月，但我們認為這屬特殊情況而非普遍存在的威脅。最受影響的國家 / 地區都有兩個共通點：經常賬赤字龐大，以及一年內會舉行大選而結果並不明朗。相反，其他新興市場（如墨西哥）同期卻獲評級機構提高評級。整體而言，我們對新興市場的長遠前景保持樂觀，特別是南南貿易與資金流預期會大幅擴張，將為滙豐帶來不少機遇。短期而言，我們必須強調新興市場只是個概括性類別，最重要的是分辨出當中不同國家 / 地區之間的相異之處，以至它們內部的不同情況。無論如何，我們預計隨著世界各國調整政策以適應不斷變化的經濟狀況與市場氣候，2014 年的經濟會有較大波動，市場或會出現起伏。

	截至 12 月 31 日止年度	
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
本年度		
除稅前利潤	22,565	20,649
母公司股東應佔利潤	16,204	14,027
已宣派普通股股息	8,937	7,469
於年底		
股東權益總額	181,871	175,242
資本來源	194,009	180,806
客戶賬項	1,482,812	1,340,014
資產總值	2,671,318	2,692,538
風險加權資產	1,092,653	1,123,943
	美元	美元
每股普通股		
基本盈利	0.84	0.74
股息	0.48	0.41
資產淨值	9.27	9.09
股份資料		
已發行面值0.50美元普通股	188.30億股	184.76億股
市值	2,070億美元	1,940億美元
每股收市價	6.62英鎊	6.47英鎊

	一年	三年	五年
截至2013年12月31日止期間之股東總回報	107	118	144
基準：富時100	119	128	183
摩根士丹利資本國際：世界	127	141	207
摩根士丹利資本國際：銀行	125	132	186

按地區列示業績

	截至 12 月 31 日止年度			
	2013 年		2012 年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
歐洲	1,825	8.1	(3,414)	(16.5)
香港	8,089	35.9	7,582	36.7
亞太其他地區	7,764	34.4	10,448	50.6
中東及北非	1,694	7.5	1,350	6.5
北美洲	1,221	5.4	2,299	11.1
拉丁美洲	1,972	8.7	2,384	11.6
除稅前利潤	22,565	100.0	20,649	100.0
稅項支出	(4,765)		(5,315)	
本年度利潤	17,800		15,334	
母公司股東應佔利潤	16,204		14,027	
非控股股東應佔利潤	1,596		1,307	

按環球業務列示業績¹

	截至 12 月 31 日止年度			
	2013 年		2012 年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
零售銀行及財富管理	6,649	29.5	9,575	46.4
工商金融	8,441	37.4	8,535	41.3
環球銀行及資本市場	9,441	41.8	8,520	41.3
環球私人銀行	193	0.9	1,009	4.9
其他	(2,159)	(9.6)	(6,990)	(33.9)
除稅前利潤	<u>22,565</u>	<u>100.0</u>	<u>20,649</u>	<u>100.0</u>

¹ 除另有說明外，本頁所有數字均為列賬基準數字。

截至 2013 年 12 月 31 日止年度之綜合收益表

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
利息收益	51,192	56,702
利息支出	(15,653)	(19,030)
淨利息收益	35,539	37,672
費用收益	19,973	20,149
費用支出	(3,539)	(3,719)
費用收益淨額	16,434	16,430
不包括淨利息收益之交易收益	6,643	4,408
交易活動之淨利息收益	2,047	2,683
交易收益淨額	8,690	7,091
已發行長期債務及相關衍生工具之公允值變動	(1,228)	(4,327)
指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益 / (支出)	1,996	2,101
指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出)	768	(2,226)
金融投資減除虧損後增益	2,012	1,189
股息收益	322	221
已賺取保費淨額	11,940	13,044
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 (「平安保險」)所得利潤	-	7,024
其他營業收益	2,632	2,100
營業收益總額	78,337	82,545
已產生保險賠償及投保人負債之變動淨額	(13,692)	(14,215)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	64,645	68,330
貸款減值及其他信貸風險準備	(5,849)	(8,311)
營業收益淨額	58,796	60,019
僱員報酬及福利	(19,196)	(20,491)
一般及行政開支	(17,065)	(19,983)
物業、機器及設備折舊及減值	(1,364)	(1,484)
無形資產攤銷及減值	(931)	(969)
營業支出總額	(38,556)	(42,927)
營業利潤	20,240	17,092
應佔聯營及合資公司利潤	2,325	3,557
除稅前利潤	22,565	20,649
稅項支出	(4,765)	(5,315)
本年度利潤	17,800	15,334
母公司股東應佔利潤	16,204	14,027
非控股股東應佔利潤	1,596	1,307

截至 2013 年 12 月 31 日止年度之綜合全面收益表

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
本年度利潤	17,800	15,334
其他全面收益 / (支出)		
符合特定條件後，將重新分類至損益賬的項目：		
可供出售投資	(1,718)	5,070
– 公允值增益 / (虧損)	(1,787)	6,396
– 出售後撥入收益表之公允值利潤	(1,277)	(1,872)
– 撥入收益表之減值虧損額	286	1,002
– 所得稅	1,060	(456)
現金流對沖	(128)	109
– 公允值增益 / (虧損)	776	552
– 撥入收益表之公允值 (增益) / 虧損	(894)	(423)
– 所得稅	(10)	(20)
應佔聯營及合資公司其他全面收益 / (支出)	(71)	533
– 年內應佔	(35)	311
– 於出售時重新分類納入收益表	(36)	222
匯兌差額	(1,444)	1,017
– 於出售一項海外業務時重新分類納入收益表的匯兌增益	(290)	(1,128)
– 其他匯兌差額	(1,154)	2,145
因匯兌差額產生的所得稅	72	–
其後不會重新分類至損益賬的項目：		
重新計量界定福利負債 / 資產	(458)	(195)
– 未扣除所得稅	(601)	(391)
– 所得稅	143	196
本年度其他全面收益 (除稅淨額)	(3,747)	6,534
本年度全面收益總額	14,053	21,868
應佔本年度全面收益總額：		
– 母公司股東	12,644	20,455
– 非控股股東	1,409	1,413
	14,053	21,868

於 2013 年 12 月 31 日之綜合資產負債表

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
資產		
庫存現金及中央銀行結餘	166,599	141,532
向其他銀行託收中之項目	6,021	7,303
香港政府負債證明書	25,220	22,743
交易用途資產	303,192	408,811
指定以公允值列賬之金融資產	38,430	33,582
衍生工具	282,265	357,450
同業貸款	211,521	152,546
客戶貸款	1,080,304	997,623
金融投資	425,925	421,101
持作出售用途資產	4,050	19,269
其他資產	50,939	54,716
本期稅項資產	985	515
預付款項及應計收益	11,006	9,502
於聯營及合資公司之權益	16,640	17,834
商譽及無形資產	29,918	29,853
物業、機器及設備	10,847	10,588
遞延稅項資產	7,456	7,570
資產總值	2,671,318	2,692,538
負債及股東權益		
負債		
香港紙幣流通額	25,220	22,742
同業存放	129,212	107,429
客戶賬項	1,482,812	1,340,014
向其他銀行傳送中之項目	6,910	7,138
交易用途負債	207,025	304,563
指定以公允值列賬之金融負債	89,084	87,720
衍生工具	274,284	358,886
已發行債務證券	104,080	119,461
持作出售用途業務組合之負債	2,804	5,018
其他負債	30,421	33,862
本期稅項負債	607	1,452
保單未決賠款	74,181	68,195
應計項目及遞延收益	16,185	13,184
準備	5,217	5,252
遞延稅項負債	910	1,109
退休福利負債	2,931	3,905
後償負債	28,976	29,479
負債總額	2,480,859	2,509,409
股東權益		
已催繳股本	9,415	9,238
股份溢價賬	11,135	10,084
其他股權工具	5,851	5,851
其他儲備	26,742	29,722
保留盈利	128,728	120,347
股東權益總額 (不包括非控股股東權益)	181,871	175,242
非控股股東權益	8,588	7,887
各類股東權益總額	190,459	183,129
各類股東權益及負債總額	2,671,318	2,692,538

截至 2013 年 12 月 31 日止年度之綜合現金流量表

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
營業活動產生之現金流		
除稅前利潤	22,565	20,649
調整下列各項：		
– 投資活動增益淨額	(1,458)	(2,094)
– 應佔聯營及合資公司利潤	(2,325)	(3,557)
– 出售美國分行網絡、美國卡業務及平安保險所得利潤	(1,173)	(7,024)
– 除稅前利潤包含之其他非現金項目	11,995	19,778
– 營業資產之變動	(148,899)	(116,521)
– 營業負債之變動	164,757	89,070
– 撇除匯兌差額	4,479	(3,626)
– 收取聯營公司股息	694	489
– 已付界定福利計劃之供款	(962)	(733)
– 已付稅款	(4,696)	(5,587)
營業活動產生 / (所用) 之現金淨額	44,977	(9,156)
投資活動產生之現金流		
購入金融投資	(363,979)	(342,974)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	342,539	329,926
購入物業、機器及設備	(1,952)	(1,318)
出售物業、機器及設備所得款項	441	241
出售貸款組合所得款項	6,518	–
購入無形資產淨值	(834)	(1,008)
因出售美國分行網絡及美國卡業務而流入之現金淨額	–	20,905
因出售其他附屬公司及業務而流入 / (流出) 之現金淨額	2,918	(863)
因收購或增持聯營公司股權而流出之現金淨額	(26)	(1,804)
出售平安保險所得款項	7,413	1,954
出售其他聯營及合資公司所得款項	377	594
投資活動 (所用) / 產生之現金淨額	(6,585)	5,653
融資活動產生之現金流		
發行普通股股本	297	594
因進行市場莊家活動及投資而出售 / (購入) 之本身股份淨額	(32)	(25)
已發行之後償借貸資本	1,989	37
已償還之後償借貸資本	(1,662)	(1,754)
因附屬公司股權變動而流入 / (流出) 之現金淨額	–	(14)
已付予母公司股東之股息	(6,414)	(5,925)
已付予非控股股東之股息	(586)	(572)
已付予其他股權工具持有人之股息	(573)	(573)
融資活動所用之現金淨額	(6,981)	(8,232)
現金及等同現金項目淨增額 / (減額)	31,411	(11,735)
於1月1日之現金及等同現金項目	315,308	325,449
現金及等同現金項目之匯兌差額	(438)	1,594
於12月31日之現金及等同現金項目	346,281	315,308

截至 2013 年 12 月 31 日止年度之綜合股東權益變動表

	2013年										
					其他儲備				股東權益總額	非控股股東權益	各類股東權益總額
	已催繳股本	股份溢價	其他股權工具	保留盈利	可供出售公允價值儲備	現金流對沖儲備	匯兌儲備	合併儲備			
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	百萬美元	
於1月1日	9,238	10,084	5,851	120,347	1,649	13	752	27,308	175,242	7,887	183,129
本年度利潤	-	-	-	16,204	-	-	-	-	16,204	1,596	17,800
其他全面收益 (除稅淨額)	-	-	-	(561)	(1,577)	(128)	(1,294)	-	(3,560)	(187)	(3,747)
可供出售投資	-	-	-	-	(1,577)	-	-	-	(1,577)	(141)	(1,718)
現金流對沖	-	-	-	-	-	(128)	-	-	(128)	-	(128)
重新計量界定福利負債 / 資產	-	-	-	(490)	-	-	-	-	(490)	32	(458)
應佔聯營及合資公司之其他全面收益	-	-	-	(71)	-	-	-	-	(71)	-	(71)
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	(1,294)	-	(1,294)	(78)	(1,372)
本年度全面收益總額	-	-	-	15,643	(1,577)	(128)	(1,294)	-	12,644	1,409	14,053
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	60	1,168	-	(931)	-	-	-	-	297	-	297
發行代息股份及因而產生之金額	117	(117)	-	2,523	-	-	-	-	2,523	-	2,523
向股東派發之股息	-	-	-	(9,510)	-	-	-	-	(9,510)	(718)	(10,228)
分派之稅項減免	-	-	-	42	-	-	-	-	42	-	42
本身股份調整	-	-	-	(36)	-	-	-	-	(36)	-	(36)
以股份為基礎的支出安排成本	-	-	-	630	-	-	-	-	630	-	630
以股份為基礎的支出之所得稅	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	2
其他變動	-	-	-	18	25	(6)	-	-	37	19	56
收購及出售附屬公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
於附屬公司所持擁有權之變動 (未導致失去控制權)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15
於12月31日	9,415	11,135	5,851	128,728	97	(121)	(542)	27,308	181,871	8,588	190,459

	2012年												
	已催繳股本				其他				其他儲備			股東權益總額	非控股股東權益
	股本	股份溢價	股權工具	保留盈利	可供出售公允價值儲備	現金流對沖儲備	匯兌儲備	合併儲備	百萬元	百萬元	百萬元		
於1月1日	8,934	8,457	5,851	111,868	(3,361)	(95)	(237)	27,308	158,725	7,368	166,093		
本年度利潤	-	-	-	14,027	-	-	-	-	14,027	1,307	15,334		
其他全面收益 (除稅淨額)	-	-	-	321	5,010	108	989	-	6,428	106	6,534		
可供出售投資	-	-	-	-	5,010	-	-	-	5,010	60	5,070		
現金流對沖	-	-	-	-	-	108	-	-	108	1	109		
重新計量界定福利負債 / 資產	-	-	-	(212)	-	-	-	-	(212)	17	(195)		
應佔聯營及合資公司之其他全面收益	-	-	-	533	-	-	-	-	533	-	533		
匯兌差額	-	-	-	-	-	-	989	-	989	28	1,017		
本年度全面收益總額	-	-	-	14,348	5,010	108	989	-	20,455	1,413	21,868		
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	119	1,812	-	(1,337)	-	-	-	-	594	-	594		
發行代息股份及因而產生之金額	185	(185)	-	2,429	-	-	-	-	2,429	-	2,429		
向股東派發之股息	-	-	-	(8,042)	-	-	-	-	(8,042)	(707)	(8,749)		
分派之稅項減免	-	-	-	32	-	-	-	-	32	-	32		
本身股份調整	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	2		
以股份為基礎的支出安排成本	-	-	-	988	-	-	-	-	988	-	988		
以股份為基礎的支出之所得稅	-	-	-	42	-	-	-	-	42	-	42		
其他變動	-	-	-	(26)	-	-	-	-	(26)	(20)	(46)		
收購及出售附屬公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	(108)		
於附屬公司所持擁有權之變動 (未導致失去控制權)	-	-	-	43	-	-	-	-	43	(59)	(16)		
於12月31日	9,238	10,084	5,851	120,347	1,649	13	752	27,308	175,242	7,887	183,129		

1. 編製基準及會計政策

適用於滙豐綜合財務報表及滙豐控股獨立財務報表的編製基準及重大會計政策概要，詳見《2013 年報及賬目》財務報表附註 1 及 2。

滙豐的綜合財務報表及滙豐控股的獨立財務報表均已根據由國際會計準則委員會（「IASB」）頒布並由歐盟正式通過之《國際財務報告準則》（「IFRS」）編製。若於任何時間，歐盟並無正式通過新訂或經修訂的 IFRS，則歐盟正式通過之 IFRS 可能與 IASB 頒布之 IFRS 有所不同。於 2013 年 12 月 31 日，並無任何於截至 2013 年 12 月 31 日止年度內生效而未經歐盟正式通過之準則對綜合及獨立財務報表有任何影響。就適用於滙豐之 IFRS 而言，經歐盟正式通過之 IFRS 與由 IASB 頒布之 IFRS 並無差異。因此，滙豐是根據由 IASB 頒布之 IFRS，編製截至 2013 年 12 月 31 日止年度的財務報表。

IFRS 包含 IASB 及其前身機構頒布之會計準則，以及 IFRS 詮釋委員會（「IFRIC」）及其前身機構頒布之詮釋。

於 2013 年內，滙豐採納多項準則之詮釋及修訂，該等詮釋及修訂對滙豐的綜合財務報表及滙豐控股的獨立財務報表並無重大影響。

2. 股息

派付予母公司股東的股息

	2013年			2012年		
	每股 美元	總計 百萬美元	以股代息 百萬美元	每股 美元	總計 百萬美元	以股代息 百萬美元
就普通股宣派之股息						
上年度：						
–第四次股息	0.18	3,339	540	0.14	2,535	259
本年度：						
–第一次股息	0.10	1,861	167	0.09	1,633	748
–第二次股息	0.10	1,864	952	0.09	1,646	783
–第三次股息	0.10	1,873	864	0.09	1,655	639
	0.48	8,937	2,523	0.41	7,469	2,429
分類為股東權益之優先股的季度股息						
3月股息	15.50	22		15.50	22	
6月股息	15.50	23		15.50	23	
9月股息	15.50	22		15.50	22	
12月股息	15.50	23		15.50	23	
	62.00	90		62.00	90	

分類為股東權益之資本證券的季度票息¹

	2013年		2012年	
	每股 美元	總計 百萬美元	每股 美元	總計 百萬美元
1月票息	0.508	44	0.508	44
3月票息	0.500	76	0.500	76
4月票息	0.508	45	0.508	45
6月票息	0.500	76	0.500	76
7月票息	0.508	45	0.508	45
9月票息	0.500	76	0.500	76
10月票息	0.508	45	0.508	45
12月票息	0.500	76	0.500	76
	4.032	483	4.032	483

1 滙豐控股分別於2010年6月及2008年4月發行38億美元及22億美元的永久後償資本證券，根據IFRS，該等資本證券被分類為股東權益。

董事會已於本年度終結後就截至2013年12月31日止財政年度宣派第四次股息每股普通股0.19美元，分派金額約達35.78億美元。第四次股息將於2014年4月30日派付予於2014年3月13日名列香港海外股東分冊及2014年3月14日名列英國主要股東名冊或百慕達海外股東分冊之持有人。滙豐並無就2013年度第四次股息而於財務報表內紀錄負債。

是項股息將以美元、英鎊或港元，或該三種貨幣之組合（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2014年4月22日上午11時正或該時間前後所報遠期匯率折算）現金派發，並附有以股代息選擇。上述各項安排之細節將於2014年3月25日或該日前後寄發予各股東，而股東須於2014年4月15日前交回所作選擇。由於是項股息乃於結算日後宣派，故並未於2013年12月31日之財務報表內紀錄負債。

透過法國 Euroclear (Euronext 巴黎之結算及中央存託系統) 持有之普通股所派股息，將於 2014 年 4 月 30 日派發。法國 Euroclear 將派發有關股息予於 2014 年 3 月 14 日已登記的持有人。有關股息將由法國 Euroclear 以歐元 (按法國滙豐於 2014 年 4 月 22 日所報遠期匯率折算) 現金或代息股份派發。上述各項安排之細節將於 2014 年 2 月 26 日及 2014 年 3 月 19 日經 Euronext 巴黎公布。

於 2014 年 1 月 15 日，滙豐就資本證券派付另一次票息每份證券 0.508 美元，分派金額為 4,400 萬美元。滙豐並無就此次票息所付金額於 2013 年 12 月 31 日之資產負債表內紀錄負債。

3. 每股盈利

每股普通股基本盈利的計算方法，為將母公司普通股股東應佔利潤，除以已發行普通股 (不包括集團本身股份) 之加權平均股數。每股普通股攤薄後盈利的計算方法，為將基本盈利 (毋須就具攤薄影響之潛在普通股所造成之影響作出調整) 除以下列兩類股份的加權平均股數總和：(1) 已發行普通股 (不包括集團本身股份)；及 (2) 因轉換具攤薄影響之潛在普通股而發行的普通股。

母公司普通股股東應佔利潤

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
母公司股東應佔利潤	16,204	14,027
分類為股東權益之優先股之應付股息	(90)	(90)
分類為股東權益之資本證券之應付票息	(483)	(483)
母公司普通股股東應佔利潤	<u>15,631</u>	<u>13,454</u>

每股基本及攤薄後盈利

	2013年			2012年		
	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股 美元	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股 美元
基本	15,631	18,530	0.84	13,454	18,125	0.74
具攤薄影響之潛在普通股的影響		124			146	
–儲蓄優先認股計劃		36			23	
–其他計劃		88			123	
攤薄後	<u>15,631</u>	<u>18,654</u>	<u>0.84</u>	<u>13,454</u>	<u>18,271</u>	<u>0.74</u>

4. 稅項支出

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
本期稅項		
英國公司稅	(8)	250
– 本年度稅項	103	60
– 就過往年度調整	(111)	190
海外稅項 ¹	3,949	5,560
– 本年度稅項	3,947	5,421
– 就過往年度調整	2	139
	3,941	5,810
遞延稅項	824	(495)
– 暫時差異的產生及撥回	722	(269)
– 稅率改變之影響	93	66
– 就過往年度調整	9	(292)
稅項支出	4,765	5,315

¹ 海外稅項包括香港利得稅 11.33 億美元 (2012 年 : 10.49 億美元 ; 2011 年 : 9.97 億美元)。附屬公司在香港之應課稅利潤的適用香港稅率為 16.5% (2012 年 : 16.5% ; 2011 年 : 16.5%)。其他海外附屬公司及海外分行按各自之業務所在國家 地區的適用稅率提撥稅項準備。

稅項對賬

於收益表之稅項支出與倘全部利潤按英國公司稅率繳稅之適用稅項支出的差異如下：

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
除稅前利潤	22,565	20,649
按稅率23.25% (2012年 : 24.5% ; 2011年 : 26.5%) 繳付之稅項	5,246	5,057
海外利潤按不同稅率繳稅之影響	(177)	(57)
就前期負債作出調整	(117)	37
未確認 / (先前未確認) 之遞延稅項暫時差異	332	374
聯營及合資公司利潤之影響	(543)	(872)
出售平安保險之稅務影響	(111)	(204)
重新分類興業銀行之稅務影響	(317)	–
非課稅收益及增益	(871)	(542)
永久不可扣稅項目	647	1,092
稅率變動	93	78
地方稅項及海外預扣稅	551	581
其他項目	32	(229)
稅項支出	4,765	5,315

本年度的實質稅率為 21.1%，而 2012 年則為 25.7%。

5. 費用收益淨額

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
戶口服務	3,581	3,563
管理資金	2,673	2,561
卡	2,455	3,030
信貸	1,907	1,761
經紀業務收益	1,388	1,350
進出口	1,157	1,196
單位信託基金	891	739
包銷	866	739
匯款	849	819
環球託管	698	737
保險	551	696
其他	2,957	2,958
費用收益	19,973	20,149
減：費用支出	(3,539)	(3,719)
費用收益淨額	16,434	16,430

6. 貸款減值及其他信貸風險準備

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
貸款減值準備		
已扣除準備撥回額之新撥準備	7,344	9,306
收回先前撇賬額	(1,296)	(1,146)
	6,048	8,160
個別評估準備	2,320	2,139
綜合評估準備	3,728	6,021
可供出售債務證券減值 / (減值準備撥回)	(211)	99
其他信貸風險準備 / (收回)	12	52
貸款減值及其他信貸風險準備	5,849	8,311

7. 按類分析

滙豐實施包含各地區、環球業務及環球部門的矩陣管理架構。滙豐的營業類別由六個地區組成，包括歐洲、香港、亞太其他地區、中東及北非、北美洲及拉丁美洲。這些地區營業類別乃財務報表閱讀者對滙豐業務活動的性質及財務影響，以及其經營業務所在經濟環境作出最佳評估的最適當資料。

地區資料乃根據附屬公司之主要業務所在地劃分，如屬香港上海滙豐銀行、英國滙豐銀行、中東滙豐銀行及美國滙豐銀行的資料，則根據負責匯報業績或貸出款項之分行所在地劃分。

滙豐的主要經營決策者為集團管理委員會，為董事會直接授權的全面管理委員會。向集團管理委員會提供資料，讓他們決定有關營業類別的資源分配及評估其業績表現時，該些資料會根據

IFRS 計量。下文所示財務資料已計及各營業類別之間的滙豐內部交易之影響，該等交易乃按公平原則進行，並已於計算總額中對銷。分佔支出乃按實際分攤額而計入各營業類別內。

產品和服務

滙豐在六個地區為其客戶提供全面的銀行及相關金融服務。為客戶提供的產品和服務是按環球業務分類。

- 零售銀行及財富管理業務提供多種產品和服務，以滿足個別客戶的個人理財及財富管理需要。滙豐向客戶提供的服務一般包括個人理財產品（往來及儲蓄戶口、按揭及個人貸款、信用卡、扣賬卡和本地與國際付款服務）及財富管理服務（保險與投資產品、環球資產管理服務及財務策劃服務）。
- 工商金融業務提供多種產品和服務，以滿足工商客戶（包括中小企及中型企業）的需要。有關服務包括信貸及貸款、國際貿易及應收賬款融資、財資管理及流動資金方案（資金管理及商業卡）、商業保險及投資。我們亦向客戶提供其他環球業務的產品和服務，例如環球銀行及資本市場業務的產品和服務，包括外匯產品、於債務及股票市場籌集資本，以及顧問服務。
- 環球銀行及資本市場業務為全球各主要政府、企業及機構客戶以及私人投資者提供專門設計的財務解決方案。這類以客為本的業務不單提供全面的銀行服務（包括融資、諮詢顧問及交易服務），並且從事信貸、利率、外匯、貨幣市場和證券服務的資本市場業務；以及資本投資活動。
- 環球私人銀行業務提供一系列服務，以照顧資產豐厚人士及家族的複雜及國際理財需要。

財務資料

在以下按類分析中，股東權益的效益對分析構成的影響，僅以相關資金透過滙豐內部資本及資金結構實際分配予各類別業務的範圍為限。

本年度利潤 / (虧損)

	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	滙豐 內部項目 百萬美元	總計 百萬美元
2013年								
淨利息收益	10,693	5,993	5,439	1,486	5,742	6,186	-	35,539
費用收益淨額	6,032	3,877	2,059	622	2,143	1,701	-	16,434
交易收益 / (支出) 淨額	4,423	1,570	456	357	948	936	-	8,690
其他收益	(181)	1,763	4,024	38	(30)	1,745	(3,377)	3,982
營業收益淨額 ¹	20,967	13,203	11,978	2,503	8,803	10,568	(3,377)	64,645
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,530)	(137)	(361)	42	(1,197)	(2,666)	-	(5,849)
營業收益淨額	19,437	13,066	11,617	2,545	7,606	7,902	(3,377)	58,796
僱員報酬及福利	(7,175)	(2,624)	(3,042)	(634)	(3,098)	(2,623)	-	(19,196)
一般及行政開支	(9,479)	(2,019)	(2,390)	(607)	(3,051)	(2,896)	3,377	(17,065)
物業、機器及設備折舊及減值	(559)	(225)	(167)	(35)	(176)	(202)	-	(1,364)
無形資產攤銷及減值	(400)	(177)	(41)	(13)	(91)	(209)	-	(931)
營業支出總額	(17,613)	(5,045)	(5,640)	(1,289)	(6,416)	(5,930)	3,377	(38,556)
營業利潤	1,824	8,021	5,977	1,256	1,190	1,972	-	20,240
應佔聯營及合資公司利潤	1	68	1,787	438	31	-	-	2,325
除稅前利潤	1,825	8,089	7,764	1,694	1,221	1,972	-	22,565
稅項收益 (支出)	(1,279)	(1,312)	(858)	(328)	(313)	(675)	-	(4,765)
本年度利潤	546	6,777	6,906	1,366	908	1,297	-	17,800
2012年								
淨利息收益	10,394	5,316	5,391	1,470	8,117	6,984	-	37,672
費用收益淨額	6,169	3,335	2,083	595	2,513	1,735	-	16,430
交易收益 / (支出) 淨額	2,707	1,463	1,053	390	507	971	-	7,091
出售美國分行網絡、美國卡業務及 平安保險所得利潤	-	-	3,012	-	4,012	-	-	7,024
其他收益	(1,662)	2,308	2,045	(25)	(456)	1,261	(3,358)	113
營業收益淨額 ¹	17,608	12,422	13,584	2,430	14,693	10,951	(3,358)	68,330
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,921)	(74)	(436)	(286)	(3,457)	(2,137)	-	(8,311)
營業收益淨額	15,687	12,348	13,148	2,144	11,236	8,814	(3,358)	60,019
僱員報酬及福利	(8,070)	(2,572)	(3,140)	(652)	(3,243)	(2,814)	-	(20,491)
一般及行政開支	(10,059)	(1,860)	(2,433)	(459)	(5,413)	(3,117)	3,358	(19,983)
物業、機器及設備折舊及減值	(597)	(236)	(191)	(44)	(195)	(221)	-	(1,484)
無形資產攤銷及減值	(369)	(180)	(42)	(11)	(89)	(278)	-	(969)
營業支出總額	(19,095)	(4,848)	(5,806)	(1,166)	(8,940)	(6,430)	3,358	(42,927)
營業利潤 / (虧損)	(3,408)	7,500	7,342	978	2,296	2,384	-	17,092
應佔聯營及合資公司 利潤 / (虧損)	(6)	82	3,106	372	3	-	-	3,557
除稅前利潤 / (虧損)	(3,414)	7,582	10,448	1,350	2,299	2,384	-	20,649
稅項收益 (支出)	(173)	(1,095)	(1,616)	(254)	(1,313)	(864)	-	(5,315)
本年度利潤 / (虧損)	(3,587)	6,487	8,832	1,096	986	1,520	-	15,334

1 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額 (亦稱收入)。

有關本年度利潤 / (虧損) 之其他資料

	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	滙豐 內部項目 百萬美元	總計 百萬美元
2013年								
營業收益淨額 ¹	20,967	13,203	11,978	2,503	8,803	10,568	(3,377)	64,645
外來 項目之間	20,108	12,031	10,822	2,497	8,569	10,618	-	64,645
	859	1,172	1,156	6	234	(50)	(3,377)	-
本年度利潤包括								
下列重大非現金項目：								
折舊、攤銷及減值	957	402	208	48	303	412	-	2,330
未減收回額及其他信貸風險 準備之貸款減值虧損	2,165	172	493	45	1,321	2,949	-	7,145
金融投資減值	(61)	-	4	-	15	6	-	(36)
長期債務及相關衍生工具之 公允值變動	(936)	-	(1)	(3)	(288)	-	-	(1,228)
重組架構成本	211	5	74	3	100	42	-	435
2012年								
營業收益淨額 ¹	17,608	12,422	13,584	2,430	14,693	10,951	(3,358)	68,330
外來 項目之間	16,405	11,307	12,586	2,455	14,566	11,011	-	68,330
	1,203	1,115	998	(25)	127	(60)	(3,358)	-
本年度利潤包括								
下列重大非現金項目：								
折舊、攤銷及減值	966	416	233	55	363	499	-	2,532
未減收回額及其他信貸風險 準備之貸款減值虧損	2,329	105	586	361	3,587	2,489	-	9,457
金融投資減值	420	(21)	83	1	32	4	-	519
長期債務及相關衍生工具之 公允值變動	(3,091)	-	(4)	(13)	(1,219)	-	-	(4,327)
重組架構成本	292	21	107	27	219	94	-	760

¹ 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額 (亦稱收入)。列表過往呈列經扣除貸款減值及其他信貸風險準備後之營業收益淨額。

資產負債表資料

	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	滙豐 內部項目 百萬美元	總計 百萬美元
於2013年12月31日								
客戶貸款(淨額)	504,200	195,547	147,797	27,211	161,629	43,920	-	1,080,304
於聯營及合資公司之權益	168	275	13,547	2,575	74	-	-	16,639
資產總值	1,392,959	555,413	335,937	60,810	432,035	113,999	(219,835)	2,671,318
客戶賬項	644,816	365,993	182,626	38,683	196,495	54,199	-	1,482,812
負債總額	1,326,537	523,579	306,918	50,706	393,635	99,319	(219,835)	2,480,859
已產生之資本支出 ¹	907	1,124	112	32	265	385	-	2,825
於2012年12月31日								
客戶貸款(淨額)	463,440	173,613	138,119	28,086	140,756	53,609	-	997,623
於聯營及合資公司之權益	178	224	15,085	2,262	85	-	-	17,834
資產總值	1,389,240	518,334	342,269	62,605	490,247	131,277	(241,434)	2,692,538
客戶賬項	555,009	346,208	183,621	39,583	149,037	66,556	-	1,340,014
負債總額	1,327,487	496,640	308,815	53,498	450,480	113,923	(241,434)	2,509,409
已產生之資本支出 ¹	925	336	208	102	248	458	-	2,277

1 物業、機器及設備和其他無形資產所產生之支出。不包括透過業務合併而取得之資產及商譽。

其他財務資料

按環球業務列示之營業收益淨額

	零售銀行及 財富管理 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	環球 私人銀行 百萬美元	其他 ¹ 百萬美元	滙豐 內部項目 百萬美元	總計 百萬美元
2013年							
營業收益淨額 ²	26,740	16,365	19,176	2,439	5,651	(5,726)	64,645
外來	25,038	17,241	20,767	1,955	(356)	-	64,645
內部	1,702	(876)	(1,591)	484	6,007	(5,726)	-
2012年							
營業收益淨額 ²	33,861	16,551	18,273	3,172	2,332	(5,859)	68,330
外來	31,980	17,295	20,410	2,413	(3,768)	-	68,330
內部	1,881	(744)	(2,137)	759	6,100	(5,859)	-

1 在「其他」類別呈列之主要項目，包括若干物業相關業務、未分類的投資業務、集中持有的投資公司、本身債務的公允值變動，以及滙豐之控股公司及融資業務。「其他」類別亦包括出售若干主要附屬公司或業務單位所錄得的損益。

2 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額(亦稱收入)。

按國家 地區列示之資料

	2013年		2012年	
	外來營業 收益淨額 ^{1,2} 百萬美元	非流動 資產 ³ 百萬美元	外來營業 收益淨額 ^{1,2} 百萬美元	非流動 資產 ³ 百萬美元
英國	13,347	17,481	9,149	18,391
香港	12,031	12,170	11,307	11,657
美國	6,121	4,189	11,779	6,718
法國	3,111	11,565	2,881	11,074
巴西	5,364	1,715	6,395	2,017
其他國家 地區	24,671	27,879	26,819	30,078
	64,645	74,999	68,330	79,935

1 外來營業收益淨額，乃按負責匯報業績或貸出款項之分行所在地計入相關國家 地區。

2 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額(亦稱收入)。

3 非流動資產包括物業、機器及設備、商譽、其他無形資產、於聯營及合資公司之權益，以及預期於業績報告期後 12 個月以上才可收回之若干其他資產。

8. 列賬基準與固定匯率基準之除稅前利潤對賬

	2013年度與2012年度比較					
	2012年 列賬基準 百萬美元	貨幣換算 調整 ¹ 百萬美元	2012年 按2013年 匯率計算 百萬美元	2013年 列賬基準 百萬美元	列賬基準 變動 ² %	固定匯率 基準變動 ² %
滙豐						
淨利息收益	37,672	(682)	36,990	35,539	(6)	(4)
費用收益淨額	16,430	(203)	16,227	16,434	–	1
交易收益淨額	7,091	(164)	6,927	8,690	23	25
本身信貸息差 ³	(5,215)	12	(5,203)	(1,246)	76	76
指定以公允值列賬之金融工具 其他收益 (支出)	2,989	(53)	2,936	2,014	(33)	(31)
指定以公允值列賬之金融工具 淨收益 (支出)	(2,226)	(41)	(2,267)	768		
出售美國分行網絡、美國卡業務及 平安保險所得利潤	7,024	–	7,024	–	(100)	(100)
金融投資減除虧損後增益	1,189	(17)	1,172	2,012	69	72
已賺取保費淨額	13,044	(118)	12,926	11,940	(8)	(8)
其他營業收益 (包括股息收益)	2,321	(200)	2,121	2,954	27	39
營業收益總額	82,545	(1,425)	81,120	78,337	(5)	(3)
已產生保險賠償及投保人負債之變 動淨額	(14,215)	(200)	(14,119)	(13,692)	(4)	(3)
營業收益淨額⁴	68,330	(1,329)	67,001	64,645	(5)	(4)
貸款減值及其他信貸風險準備	(8,311)	201	(8,110)	(5,849)	30	28
營業收益淨額	60,019	(1,128)	58,891	58,796	(2)	–
營業支出	(42,927)	683	(42,244)	(38,556)	10	9
營業利潤	17,092	(445)	16,647	20,240	18	22
應佔聯營及合資公司利潤	3,557	45	3,602	2,325	(35)	(35)
除稅前利潤	20,649	(400)	20,249	22,565	9	11

1 「貨幣換算調整」為按本年度適用的平均匯率，換算附屬公司及聯營公司上年度業績的影響。

2 正數值為有利，負數值為不利。

3 公允值變動源自已發行長期債務之本身信貸息差變動。此數值不包括交易用途負債或衍生工具負債之本身信貸風險引致之公允值變動。

4 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額 (亦稱收入)。

列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬

列賬基準與實際基準之收入對賬

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動 %
列賬基準之收入	64,645	68,330	(5)
貨幣換算調整 ¹		(1,341)	
本身信貸息差 ²	1,246	5,215	
收購、出售及攤薄投資	(2,596)	(10,607)	
實際基準之收入	63,295	61,597	3

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

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動 %
列賬基準之貸款減值及其他信貸風險準備	(5,849)	(8,311)	30
貨幣換算調整		201	
收購、出售及攤薄投資	32	376	
實際基準之貸款減值及其他信貸風險準備	(5,817)	(7,734)	25

列賬基準與實際基準之營業支出對賬

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動 %
列賬基準之營業支出	(38,556)	(42,927)	10
貨幣換算調整 ¹		683	
收購、出售及攤薄投資	353	1,490	
實際基準之營業支出	(38,203)	(40,754)	6
實際基準之成本效益比率	60.4%	66.2%	

列賬基準與實際基準之除稅前利潤對賬

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元	變動 %
列賬基準之除稅前利潤	22,565	20,649	9
貨幣換算調整 ¹		(412)	
本身信貸息差 ²	1,246	5,215	
收購、出售及攤薄投資	(2,225)	(10,166)	
實際基準之除稅前利潤	21,586	15,286	41

1 「貨幣換算調整」為按本年度適用的平均匯率，換算附屬公司及聯營公司上年度業績的影響。

2 公允值變動源自己發行長期債務之本身信貸息差變動。此數值不包括交易用途負債或衍生工具負債之本身信貸風險引致之公允值變動。

9. 或有負債、合約承諾及擔保

	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
擔保及或有負債		
擔保	84,554	80,364
其他或有負債	182	209
	84,736	80,573
承諾		
押匯信用證及短期貿易交易	12,154	13,359
遠期資產購置及遠期有期存款	1,005	419
未取用之正式備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	574,444	565,691
	587,603	579,469

於多家接受存款機構倒閉後，金融服務賠償計劃已向消費者作出賠償。向消費者支付的賠償目前透過英倫銀行及英國財政部借出的貸款撥付，於 2013 年 12 月 31 日，英倫銀行及英國財政部借出的貸款約為 170 億英鎊（281 億美元）。

為償還預期未能收回的貸款本金額，金融服務賠償計劃於 2013 年 2 月確認，將於 2013 至 2014 計劃年度及其後兩個計劃年度向參與計劃之金融機構徵收約 3.63 億英鎊（5.87 億美元）費用。於 2014 年 1 月，金融服務賠償計劃宣布，2014 至 2015 計劃年度參與計劃之金融機構之預期徵費將為 3.99 億英鎊（6.6 億美元）。

在金融服務賠償計劃結欠英國財政部的借款中，有更大比例可能須由滙豐支付。

金融服務賠償計劃最終因金融機構倒閉而向業界徵收的徵費，目前無法作出準確估計，因為徵費視乎多項不確定因素而定，包括金融服務賠償計劃可能收回資產和受保障存款水平及金融服務賠償計劃當時成員數目的變化。

承諾

除上文披露的承諾外，於 2013 年 12 月 31 日，滙豐已訂約但未撥備之資本承諾為 4.01 億美元（2012 年：6.07 億美元），而已核准但未訂約之資本承諾為 1.12 億美元（2012 年：1.97 億美元）。

聯營公司

於 2013 年 12 月 31 日，滙豐應佔聯營公司之或有負債為 465.74 億美元（2012 年：461.48 億美元）。年內並無滙豐須承擔個別責任的事項。

10. 法律訴訟及監管事宜

滙豐在多個司法管轄區內，因日常業務運作而牽涉法律訴訟及監管事宜。確認準備的方法乃根據滙豐的會計政策釐定。除下文所述者外，滙豐認為此等事宜無一屬重大者（不論個別或合計而言）。倘個別準備屬重大，即會註明已提撥準備的事實及其金額。確認任何準備並不代表承認錯誤或承擔法律責任。雖然此等事宜的結果存有內在的不明朗因素，但管理層相信，根據所得資料，於 2013 年 12 月 31 日已就有關法律訴訟及監管事宜提撥適當準備。若要估計作為或有負債類別之法律訴訟及監管事宜潛在責任所涉總額，並不切實可行。

證券訴訟

因 2002 年 8 月重列前期匯報的綜合財務報表及其他企業事件（包括於 2002 年與美國 46 個州份及哥倫比亞特區就房地產貸款的手法達成和解），Household International 及若干前任高級職員於 2002 年 8 月 19 日在美國伊利諾北區地方法院（「地方法院」）提出的一宗集體訴訟（Jaffe 訴 Household International, Inc. 及其他被告人(N.D. Ill. No. 02 C5893)）中被列為被告人。此項申訴乃根據《1934 年證券交易法》第 10 條及第 20 條提出申索，指稱被告人在知情或罔顧後果下，就 Household International 消費貸款業務（包括追收欠款、銷售及貸款手法）之重要事實，以及上述重列所確證涉及會計實務的事實，作出虛假及誤導性陳述，有關 Household International 消費貸款業務的部分陳述最終導致 2002 年與各州份達成和解協議。最終一個群體獲確認為代表於 1999 年 7 月 30 日至 2002 年 10 月 11 日期間購入及出售 Household International 普通股的所有人士。

陪審團審訊於 2009 年 4 月結束，其中一部分判決結果判原告人勝訴。有關裁決的各項法律質疑已在進行審訊後簡介期間提出。

於 2011 年 12 月，於申訴委託人提交申索表格後，法院任命的地方法院申索管理人報告，引起准予申索虧損的申索總數共有 45,921 宗，而該等申索所涉的總金額約為 22 億美元。被告人就集體申訴人的依賴推定及遵循申索表格規定方面提出法律質疑，惟地方法院於 2012 年 9 月否決大部分質疑。地方法院並指示由法院任命的特委聆案官進一步審理若干提交申索問題。

於 2013 年 10 月 4 日，地方法院拒絕接受被告人要求依法作出判決或另行重新審訊的額外審訊後動議，並接受原告人要求作出部分最終判決的動議，以及判給按最優惠利率每年複合計算的判決前利息。隨後，於 2013 年 10 月 17 日，地方法院登錄不利於被告人的部分最終判決，涉及金額約為 24.6 億美元。除已登錄的部分判決外，在未徵收判決前利息前，申索尚餘約 5.27 億美元仍未由地方法院作出裁決，故仍可遭受反對。

被告人已就部分最終判決提交上訴通知書。被告人亦已提交相當於判決所涉概約金額（24.6 億美元）的判決中止執行保證書，以暫緩執行判決等候上訴。儘管陪審團已作出裁決，地方法院亦已作出多項裁定，並已作出部分最終判決，但我們仍然相信提出上訴的理據充分。最終解決此事所需時間及其結果尚未明朗。

鑑於實際釐定損害賠償金額涉及複雜和不明朗的因素（包括任何上訴結果），故此損害賠償可能牽涉的變化幅度甚大。我們相信，我們就法律責任及損害賠償兩方面事宜提出上訴的理據充分，故將於上訴時爭取零損害賠償或只作出相對小額的損害賠償。倘上訴法院駁回或僅部分接納我們提出的論點，根據已提交的申索和計及按地方法院命令以最優惠利率計算的判決前利息，損害賠償金額可能介乎相對小額至最高 35 億美元或以上之間。一旦登錄判決（如於 2013 年 10 月 17 日登錄的部分最終判決約 24.6 億美元），判決後利息自判決之日起按相等於聯邦儲備體系公布的固定一年期國庫券每周平均收益率的息率累計。滙豐已按管理層對可能流出資金的最佳估算提撥準備。

馬多夫證券

於 2008 年 12 月，Bernard L. Madoff（「馬多夫」）因進行龐氏騙局而被捕，當局已委任一名受託人對其公司 Bernard L. Madoff Investment Securities LLC（「馬多夫證券」）進行清盤，馬多夫證券為美國證交會註冊經紀交易商及投資顧問。自獲委任以來，受託人一直在追回資產，並處理馬多夫證券客戶的申索。馬多夫其後承認多項控罪，並正在服刑 150 年。馬多夫承認，他雖然偽稱將客戶的金錢投資於證券，並應客戶要求歸還利潤及本金，惟實質上從未進行證券投資，而是利用其他客戶的資金滿足歸還利潤及本金的要求。美國有關當局現正繼續調查其詐騙案，並已向其他人士提出起訴，包括馬多夫證券的若干前僱員及前核數師。馬多夫於 2009 年 6 月判刑。

滙豐旗下多家非美國公司為若干在美國境外註冊成立的基金提供託管、管理及同類服務，而該等基金的資產均交由馬多夫證券進行投資。根據馬多夫證券提供的資料，於 2008 年 11 月 30 日，該等基金聲稱總值 84 億美元，此數額包括馬多夫申報的虛構利潤。根據滙豐迄今所得資料，我們估計，在滙豐為該等基金提供服務期間，由該等基金實際轉移至馬多夫證券的資金減去實際從馬多夫證券提取的資金，合共約為 40 億美元。

原告人（包括基金、基金投資者，以及馬多夫證券受託人）已在眾多司法管轄區對多名被告人提出與馬多夫相關的法律訴訟。在美國、愛爾蘭、盧森堡及其他司法管轄區提出的多宗訴訟中，滙豐旗下若干公司被列為被告人。若干訴訟（包括美國的推定集體訴訟）指稱被告人（即滙豐旗下公司）知悉或理應知悉馬多夫的詐騙行為，並違反對基金及基金投資者承擔的多項責任。

於 2011 年 12 月，基金投資者在三宗尚待於美國紐約南區地方法院審理的相關推定集體訴訟中對滙豐及其他被告人提出的申索以不方便法院原則為理據遭駁回。於 2013 年 9 月，美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭維持駁回申索的決定。原告人已要求重新聆訊其上訴，此項要求仍有待處理。

於 2013 年 7 月及 12 月，各方已分別就 Thema International Fund plc 及 AA (Alternative Advantage) Plc 在愛爾蘭高等法院對 HSBC Institutional Trust Services (Ireland) Limited 提出的申索達成和解。

馬多夫證券受託人已向美國破產法院及英國高等法院對滙豐旗下若干公司展開訴訟。美國的訴訟（同時將若干基金、投資經理及其他企業和個人列為被告人）索求 90 億美元的損害賠償，並向滙豐及多名共同被告人追討額外賠償，且指稱滙豐協助及教唆馬多夫詐騙，並違反受信責任。於 2011 年 7 月，美國紐約南區地方法院駁回受託人根據普通法提出的多項申索，理由是受託人缺乏提出申索的理據，而第二巡迴審判庭於 2013 年 6 月頒布的決定亦維持駁回申索。於 2013 年 10 月 9 日，受託人提出呈請要求發出移審令狀，交由美國最高法院覆核第二巡迴審判庭的決定。被告人（即滙豐旗下公司）於 2013 年 12 月 16 日提交其對移審令狀呈請的回應。

最高法院已頒布法令邀請美國檢察總長提交案件簡介，表達美國政府對呈請的意見。受託人在美國提出的其餘申索，乃根據美國破產法尋求追回由滙豐向交由馬多夫進行投資的基金所收取的非指定數額款項，包括滙豐贖回因與多名客戶進行融資交易而持有的基金單位時所收取的款項，以及滙豐向該等基金提供託管、管理及同類服務所賺取的費用。該等申索仍有待審理。

受託人於英國提出的訴訟，則尋求追回由馬多夫證券轉移至滙豐或透過滙豐轉移的非指定數額款項，理由是被告人（即滙豐旗下公司）實際上或被推定為對馬多夫詐騙案知情。滙豐仍未獲送達受託人於英國提出訴訟的傳票。

於 2009 年 10 月至 2012 年 4 月期間，直接或間接地將資產交由馬多夫證券進行投資的基金 Fairfield Sentry Limited、Fairfield Sigma Limited 及 Fairfield Lambda Limited（「Fairfield」），在英屬處女群島及美國對多名基金股東提出多宗訴訟，該等基金股東包括為滙豐私人銀行業務客戶及投資於 Fairfield 基金的其他客戶擔任代名人的滙豐旗下若干公司。Fairfield 的訴訟尋求歸還因贖回股份而向被告人支付的款項，理據為該等款項乃屬錯誤支付，而付款所依據的價值亦因馬多夫詐騙而被誇大，同時部分訴訟亦尋求根據英屬處女群島破產法追回贖回股份所涉款項。於美國提出的訴訟目前由破產法院暫緩審理，等待英屬處女群島有關上訴訴訟的進一步結果。

與馬多夫相關的多宗法律訴訟可能產生多種不同結果以至最終的財務影響，而這些結果及影響可能受多項因素左右，包括但不限於詐騙案發生的情況、訴訟在不同司法管轄區提出，以及該等訴訟涉及不同數目的原告人與被告人。基於這些原因（以及其他原因），現階段要求滙豐準確估計所有該等申索可能產生的負債總額或須承擔的法律責任範圍並不切實可行，但相關金額可能很大。在任何情況下，滙豐認為本身對該等申索的抗辯理據充分，並會繼續積極抗辯。

美國按揭相關調查

於 2011 年 4 月，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立同意停止和終止令，而美國滙豐融資及北美滙豐控股有限公司（「北美滙豐」）亦於廣泛地全面檢討業內的住宅按揭止贖手法後，與聯邦儲備局訂立同類同意令（連同與美國貨幣監理署訂立的指令，合稱「債務管理同意令」）。該等同意令要求採取指定的行動，以處理雙方共同檢視後所發現及同意令所提出的不足之處。美國滙豐銀行、美國滙豐融資及北美滙豐繼續與美國貨幣監理署及聯邦儲備局合作，使其程序符合同意令的要求，同時正對業務營運模式作出必要的改革。

債務管理同意令要求對 2009 年 1 月至 2010 年 12 月期間尚待解決或已經完成的止贖個案進行獨立檢討（「獨立止贖檢討」），以確定是否有任何借款人因止贖程序的錯誤而蒙受財務損失。按債務管理同意令的要求，滙豐已委聘獨立顧問進行該項檢討。

於 2013 年 2 月 28 日，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立協議，而美國滙豐融資及北美滙豐則與聯邦儲備局訂立協議（統稱「IFR 和解協議」），據此獨立止贖檢討告終，並由較廣泛的架構取代。根據該架構，我們和另外 12 名參與協議的債務管理人將合共支付逾 93 億美元的現金並提供其他援助以協助合資格借款人。根據 IFR 和解協議，北美滙豐已向一個基金支付 9,600 萬美元的現金，以便向 2009 及 2010 年期間進入止贖程序的借款人支付款項，同時滙豐會提供其他援助（如修訂貸款條款等），以協助合資格借款人。獲得賠償的借款人將毋須簽立解除責任或放棄權利的文件，亦不會被阻止提出有關止贖或其他按揭債務管理手法的訴訟。至於參與協議的債務管理人，包括美國滙豐銀行及美國滙豐融資，履行 IFR 和解協議條款即達成債務管理同意令的獨立止贖檢討要求，包括逐步終止獨立止贖檢討。

債務管理同意令不會阻止銀行監管、政府或執法機構（如美國司法部或州檢察長）對美國滙豐銀行、美國滙豐融資或北美滙豐採取其他執法行動，包括可能就債務管理同意令所涉活動而判處民事罰款及實施其他制裁。然而，根據與美國貨幣監理署訂立的 IFR 和解協議，美國貨幣監理署同意，倘若 IFR 和解協議條款得以履行，將不會對債務管理同意令處理的過往按揭債務管理及有關止贖手法評定任何民事罰款額，或提出任何進一步執法行動。美國貨幣監理署同意不評定任何民事罰款額附有額外條件，即北美滙豐須於兩年內，根據可能與美國司法部訂立有關管理住宅按揭貸款的任何協議支付款項或援助借款人。聯邦儲備局已同意任何由聯邦儲備局評定的民事罰款額將反映多項調整，包括消費者濟助的支銷款項，以及根據可能與美國司法部訂立有關管理住宅按揭貸款的任何協議所支付的款項。此外，IFR 和解協議並不排除仍會有涉及該等手法的私人訴訟。

除上文所述債務管理同意令及有關獨立止贖檢討的和解外，於 2012 年 2 月，美國五大按揭債務管理人（不包括滙豐旗下公司）就止贖手法及其他按揭債務管理方式與美國司法部、美國房屋及城市發展部和 49 個州的州檢察長達成和解。在達成是項和解後，該等政府機構已與按揭業債務管理人展開商討。北美滙豐、美國滙豐銀行和美國滙豐融資已與美國的銀行監管機構及其他政府機構就可能採取的解決方法進行商討，惟現時仍未知悉可能達成和解的時間。滙豐已確認一項準備，反映就此事建議和解涉及的估計責任。然而，任何有關和解不會完全阻止州或聯邦機構、監管機構或執法機構就止贖手法及其他按揭債務管理方式（包括但不限於為投資者進行按揭證券化的有關事宜）採取其他執法行動。該等手法過往曾導致私人訴訟，而有關和解並不排除仍會有涉及該等手法的其他私人訴訟。

美國按揭證券化活動及訴訟

用作促成 HSBC Securities (USA) Inc.（「HSI」）承銷整批貸款證券化工具的貸款，一直由美國滙豐銀行擔任保薦人 賣方。於 2005 至 2007 年期間，美國滙豐銀行購買並向 HSI 出售 240 億美元的此類貸款，該等貸款隨後被證券化並由 HSI 出售予第三方。於 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，該等貸款的未償還本金結欠分別約為 64 億美元及 74 億美元。

購買及重新包裝整批貸款的美國按揭證券化市場參與者，包括美國按揭市場的多個群體，如證券化的債務管理人、辦理機構、承銷商、受託人或保薦人，以及這些群體內的特定參與者，遭到起訴和政府及監管機構調查和研訊。隨著業內住宅按揭止贖問題持續，美國滙豐銀行以受託人身分代表多個證券化信託接收的止贖房屋數目不斷增多。作為該等物業的名義登記擁有人，美國滙豐銀行被各地方政府及租戶控告違反多項法例，包括有關物業保養維修及租戶權利的法例。儘管滙豐相信且一直堅持相關事宜的責任及法律責任理當由各信託之債務管理人承擔，惟該等事宜及同類事宜，包括由其他人士以「滙豐作為受託人」的名義辦理的止贖安排，已令滙豐繼續成為媒體關注的焦點，且報導傾向負面。

滙豐旗下多家公司在若干有關發售住宅按揭抵押證券（「RMBS」）的訴訟中被列為被告人，該等訴訟大多指控證券化信託所發出的證券發售文件載有重大失實陳述及遺漏，包括有關規範相關按揭貸款之承銷準則的陳述。該等訴訟包括聯邦房屋金融局於 2011 年 9 月以聯邦國民抵押協會（「房利美」）及聯邦住宅貸款抵押公司（「房貸美」）保護人身分，在美國紐約南區地方法院（「地方法院」）控告美國滙豐銀行、北美滙豐控股有限公司（「北美滙豐」）、HSI 及 HSI Asset Securitization（「HASCO」）以至 HASCO 五名前任及現任高級職員和董事的訴訟，目的是尋求損害賠償或撤銷房利美及房貸美所購入由滙豐旗下公司承銷或保薦的按揭抵押證券。於 2013 年 12 月 31 日，該等證券的未償還本金結欠總額約為 16 億美元。此訴訟（案件說明為聯邦房屋金融局以聯邦國民抵押協會及聯邦住宅貸款抵押公司保護人的身分控告北美滙豐控股有限公司及其他被告，S.D.N.Y. No. CV 11-6189-LAK）為控告 17 間金融機構的一系列同類訴訟之一，該等案件指稱相關金融機構主要於 2005 至 2008 年期間銷售房利美及房貸美購入的私營機構住宅按揭抵押證券時，違反聯邦和州份證券法。該等訴訟已移交單一法官審理，而該法官已下令首宗入稟案件的被告人瑞士銀行提出駁回訴訟的動議。於 2012 年 5 月，地方法院作出裁決，拒絕接受駁回聯邦房屋金融局就證券法提出申索的動議，但接受駁回聯邦房屋金融局就疏忽失實陳述提出的申索的動議。地方法院的裁決成為其他事宜（包括控告美國滙豐銀行及其聯屬公司的訴訟）的裁決基準。於 2013 年 4 月 5 日，美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭維持地方法院的裁決。於 2013 年 1 月，聯邦房屋金融局一方與裁判官會面商討如何組織調解。隨後，聯邦房屋金融局與多名被告人就相關訴訟達成解決方案。

有關滙豐的案件搜證工作正持續進行。事實搜證工作已於 2013 年 12 月結束。專家搜證工作則按照計劃一直持續至 2014 年 7 月底，而簡易判決動議則訂於 2014 年 7 月底前全面說明。該等日期可由法院更改。

解決此事所需時間及其結果尚未明朗。滙豐可能須負上支付損害賠償的法律責任。根據現有資料，該等損害賠償可能高達 16 億美元。

在證券化信託的受託人提出的若干按揭貸款回購訴訟中，美國滙豐銀行、美國滙豐融資及 Decision One Mortgage Company LLC（美國滙豐融資的附屬公司）被列為被告人。該等訴訟包括(i) Deutsche Bank National Trust Company（作為 HASCO 2007-NC1 的受託人）訴美國滙豐銀

行；(ii)德意志銀行（作為 MSAC 2007-HE6 的受託人）訴 Decision One 及美國滙豐融資有限公司，及(iii)德意志銀行（作為 HASCO 2007-HE2 的受託人）訴 Decision One、美國滙豐融資及美國滙豐銀行。總括而言，該等訴訟尋求被告人（即滙豐旗下公司）回購按揭貸款或支付補償性損害賠償以代替回購，合計最少 10 億美元。於 2014 年 1 月 13 日，美國滙豐銀行動議駁回 Deutsche Bank National Trust Company（作為 HASCO 2007-NC1 的受託人）訴美國滙豐銀行一案。美國滙豐融資在德意志銀行（作為 MSAC 2007-HE6 的受託人）訴 Decision One 及美國滙豐融資有限公司一案中，按動議被撤銷案中被告的身分，惟控告 Decision One Mortgage Company LLC 的案件仍然有待審理。另一宗控告 Decision One、Seagull Point LLC（個別而言及代表 MSAC 2007-HE5 Trust 訴 Decision One Mortgage Company LLC 及其他被告）的按揭貸款回購訴訟已於 2014 年 1 月自動撤銷。

於 2010 年 12 月及 2011 年 2 月，美國滙豐銀行接獲美國證交會的傳票，要求提供有關本身及其聯屬機構以發行人、保薦人、承銷商、存戶、受託人、託管商或債務管理人身分參與特定私營機構住宅按揭抵押證券交易的文件及資料。美國滙豐銀行亦已初步聯絡其他政府機構，研究受託人在私營機構住宅按揭抵押證券交易中擔當的角色。於 2011 年 2 月，美國滙豐銀行亦接獲美國紐約州南區檢察官辦公室的傳票，要求提供有關減輕紐約州住宅按揭損失的文件及資料。於 2012 年 1 月，HSI 接獲馬薩諸塞州檢察長的民事調查令，要求提供有關由 2005 年 1 月至今向馬薩諸塞州公眾及私人客戶出售住宅按揭抵押證券的文件、資料及證供。

滙豐預期各界將繼續關注有關發展。因此，滙豐旗下公司或會因公司個別或以集團旗下成員公司身分參與美國按揭證券化市場而牽涉其他申索和訴訟，並受到政府及監管機構的審查。

最終解決此等事宜所需時間及其結果，以及任何可能因而引致的責任所涉金額，仍然極不明朗。

反洗錢及制裁相關事宜

於 2010 年 10 月，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立同意停止和終止令，而該公司的間接母公司北美滙豐亦與聯邦儲備局訂立同意停止和終止令（「同意令」）。該等同意令要求滙豐的所有美國業務採取改善措施，制訂有效的合規風險管理計劃，涵蓋美國《銀行保密法》及反洗錢合規事宜的不同問題。集團會繼續採取措施應付同意令的要求，以確保符合規定，並維持有效的政策及程序。

此外，於 2012 年 12 月，滙豐控股、北美滙豐及美國滙豐銀行就過往未能充分遵守《銀行保密法》及反洗錢和制裁法律，與美國及英國政府機構達成協議。在該等協議中，滙豐控股及美國滙豐銀行與美國司法部、美國紐約東區檢察官辦公室及美國西維吉尼亞州北區檢察官辦公室訂立五年期的延後起訴協議（「美國延後起訴協議」），滙豐控股與紐約郡地區檢察官訂立兩年期的延後起訴協議（「紐約郡地區檢察官延後起訴協議」），同時滙豐控股亦接納聯邦儲備局的停止和終止令，滙豐控股及北美滙豐亦接納聯邦儲備局的罰款令。此外，美國滙豐銀行與金

融犯罪執法網絡訂立同意罰款令，並與美國貨幣監理署訂立另一項罰款令。滙豐控股亦與外國資產控制辦公室就過往交易涉及受該辦公室制裁的人士訂立協議，並與英國金融服務管理局訂立承諾書（現稱為金融業操守監管局（「FCA」）指令），承諾遵守若干前瞻性反洗錢及制裁相關責任。

根據該等協議，滙豐控股及美國滙豐銀行向美國當局支付合共 19.21 億美元，並繼續遵守需要持續承擔的責任。紐約東區地方法院已於 2013 年 7 月 1 日批准美國延後起訴協議，並保留監督該協議實施情況之權力。根據與美國司法部、金融業操守監管局及聯邦儲備局訂立的協議，一名獨立監察員（就金融業操守監管局而言，為《金融服務及市場法》第 166 條所指的「技術人員」）將評價及定期評估滙豐反洗錢及制裁措施合規職能的有效程度及滙豐根據該等協議履行其補救責任的進展。於 2013 年 7 月 22 日開始的監察工作正按預期進行。

倘若滙豐控股及美國滙豐銀行符合美國延後起訴協議施加的所有規定，美國司法部將於該協議的五年期結束時撤銷對有關公司提出的檢控。同樣地，倘若滙豐控股遵從紐約郡地區檢察官延後起訴協議施加的所有規定，紐約郡地區檢察官將於該協議的兩年期結束時撤銷對其提出的檢控。倘若滙豐控股或美國滙豐銀行違反美國延後起訴協議的條款，美國司法部可就美國延後起訴協議的主題事項向滙豐控股或美國滙豐銀行提出檢控，而倘若滙豐控股違反紐約郡地區檢察官延後起訴協議的條款，紐約郡地區檢察官可就紐約郡地區檢察官延後起訴協議的主題事項向滙豐控股提出檢控。

美國滙豐銀行亦與美國貨幣監理署訂立另一項同意令，要求該行糾正在美國貨幣監理署當時最新的檢查報告中注意到的情況及狀況，並對美國滙豐銀行直接或間接取得任何新設金融附屬公司的控制權或在其中持有權益或該行旗下現有金融附屬公司開展新業務施加若干限制，除非該行事先獲得美國貨幣監理署批准則另作別論。美國滙豐銀行亦與美國貨幣監理署訂立另一項同意令，要求該行採納企業整體合規計劃。

與美國及英國當局達成和解並不排除滙豐就（其中包括）遵守適用之反洗錢、《銀行保密法》及制裁法律而牽涉私人訴訟，或因上述各項協議未有涵蓋之反洗錢 《銀行保密法》或制裁法律事宜而牽涉其他監管或執法行動。

美國稅項及經紀交易商的調查

滙豐繼續配合美國司法部及美國稅務局持續調查滙豐旗下若干公司及僱員就若干須遵循美國報稅規定的客戶所採取的行動是否適當。因應該等調查，滙豐私人銀行（瑞士）有限公司在妥善遵守瑞士法律的情況下，已向美國司法部出示紀錄及其他文件，並配合調查工作。於 2013 年 8 月，美國司法部通知滙豐私人銀行（瑞士）有限公司，由於已批准展開正式調查，故其並不符合「瑞士銀行不起訴協議或非目標函件計劃」的資格。美國司法部亦要求滙豐私人銀行（瑞士）有限公司及其他瑞士銀行就資產撥入及撥出美國人士相關戶口以及管理該等戶口的僱員提供額外資料。該行正以符合瑞士法律的方式擬備此等數據。

滙豐旗下其他公司亦正配合美國有關當局的調查工作，包括有關滙豐旗下一家印度公司的美國客戶事宜。

於 2011 年 4 月，美國滙豐銀行接獲美國稅務局的傳票，指示美國滙豐銀行提供有關滙豐旗下一家印度公司的美國客戶紀錄。美國滙豐銀行已作出全面配合，向美國稅務局提供在美國所管有的回應文件。

另於 2011 年 4 月，美國滙豐銀行接獲美國證交會的傳票，指示美國滙豐銀行提供在美國的多方面紀錄，其中包括載有滙豐私人銀行（瑞士）有限公司跨境政策及程序的紀錄，以及與美國居民客戶進行交易時遵守美國經紀交易商及投資顧問規則和法規的紀錄。美國滙豐銀行繼續與美國證交會保持合作。滙豐私人銀行（瑞士）有限公司亦已向美國證交會出示紀錄及其他文件，並配合美國證交會的調查工作。

根據目前有關上述各項調查的已知事實，持續調查可獲解決的條款或解決時間（包括罰款及或罰則的數額）極不明朗。隨著事件進一步發展，所涉罰款及或罰則的數額可能甚大。

倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率和匯率的調查及訴訟

英國、美國、歐盟、瑞士、香港、泰國、南韓及其他地方等全球各地多個監管機構及保障公平競爭與執法機關，現正調查及檢討在釐定倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率和匯率的過程中，銀行小組成員過往提交的若干資料及提交資料的程序。由於滙豐旗下若干公司為有關銀行小組成員，故此滙豐被監管機構要求提供資料，並正協助相關調查及檢討。

於 2013 年 6 月 14 日，新加坡金融管理局（「新加坡金管局」）於完成檢討後譴責香港上海滙豐銀行有限公司（「香港上海滙豐銀行」），指該行在參與銀行小組制訂若干外匯現貨基準（普遍用於結算不交收遠期外匯合約）方面，在管治、風險管理、內部監控及監察制度上存在不足之處。同時，香港上海滙豐銀行獲指令須採取措施解決已識別的不足之處、委任一名人士確保相關補救措施行之有效，以及在為期一年內按零息率額外存放一筆法定儲備於新加坡金管局。在是次檢討中，新加坡金管局對 20 家銀行採取監管行動，香港上海滙豐銀行是其中之一。

於 2013 年 12 月 4 日，歐洲委員會（「委員會」）宣布已根據卡特爾和解程序，就八家金融機構參與涉及歐元利率衍生工具及或日圓利率衍生工具的非法活動而對該等機構徵收罰款。雖然滙豐並非遭罰款的金融機構之一，但委員會宣布已就純粹涉及歐元利率衍生工具的歐洲銀行同業拆息相關調查對滙豐展開法律程序。此項調查將根據委員會的標準卡特爾程序繼續進行。

於 2014 年 1 月 3 日，加拿大競爭局通知滙豐，該局已終止調查有關釐定日圓倫敦銀行同業拆息的指稱串通行為，理由是所搜集的證據不足以證明有理據可根據適用法律提出檢控。

至於持續監管調查、檢討及法律程序方面，根據目前有關上述各項的已知事實，持續調查、檢討或法律程序可獲解決的條款及解決時間（包括罰款及或罰則的數額）極不明朗。隨著事件進一步發展，所涉罰款及或罰則的數額可能甚大。

金融業操守監管局亦正聯同多個國家的數個其他執法及 或監管機構就外匯市場交易對多家公司（包括滙豐）進行調查。我們正協助該等持續進行的調查。現階段若要滙豐準確估計或會產生的任何可能法律責任，並不切實可行。

此外，在美國提出有關釐定美元倫敦銀行同業拆息的數宗私人訴訟中，滙豐及其他銀行小組成員被列為被告人。該等訴訟包括個人及推定集體訴訟，當中大部分已移交及 或合併提交予美國紐約南區地方法院進行預審。該等訴訟根據不同的美國法例，包括美國反壟斷及詐騙法、美國《商品交易法》及州份法例，向滙豐及其他美元倫敦銀行同業拆息銀行小組成員提出申索。

於 2013 年 3 月，負責監督包含多項有關美元倫敦銀行同業拆息待決訴訟之合併法律程序的美國地方法院法官，在最早提出的六宗訴訟中發出意見及命令，駁回原告人提出的全部聯邦和州份反壟斷申索、詐騙申索及不當得利申索，但容許若干不受適用時效法規所禁制的《商品交易法》申索繼續進行。該等原告人中有部分就駁回意見及命令向美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴。上訴法院以該等上訴過早提出為由駁回上訴，而原告人其後提出的重新考慮動議亦遭拒絕接受。其他原告人在地方法院提出經修訂申訴以堅持額外指稱，而被告人則動議駁回經修訂申訴。地方法院已排期於 2014 年 2 月就駁回動議進行口頭辯論，並已暫緩處理該合併法律程序中所有其他訴訟的法律程序。

此外，代表曾買賣與歐洲日圓東京銀行同業拆息相關的歐洲日圓期貨及期權合約之人士及公司在美國提出的推定集體訴訟中，滙豐及其他銀行小組成員亦被列為被告人。該申訴指稱（其中包括）有關歐洲日圓東京銀行同業拆息（雖然滙豐並非日本銀行家協會歐洲日圓東京銀行同業拆息銀行小組的成員）及日圓倫敦銀行同業拆息的不當行為，違反了美國反壟斷法、美國《商品交易法》和州份法例。於 2013 年 4 月，原告人提交了第二項經修訂申訴，而被告人已於 2013 年 6 月動議駁回該申訴。有關駁回動議的口頭辯論現已訂於 2014 年 3 月進行。

於 2013 年 11 月，代表曾買賣與歐洲銀行同業拆息相關的期貨合約及其他金融工具之人士在美國提出的推定集體訴訟中，滙豐及其他銀行小組成員亦被列為被告人。該申訴指稱（其中包括）有關歐洲銀行同業拆息的不當行為，違反了美國反壟斷法、美國《商品交易法》和州份法例。滙豐尚未對該申訴作出回應，並預期經修訂申訴將於 2014 年 3 月底前提出。滙豐預期將於其後提出駁回申訴的動議。

於 2013 年底及 2014 年初，代表曾以 WM / Reuters 公布的匯率為結算基準執行外幣交易的人士在美國提出的多宗推定集體訴訟中，滙豐及多家其他銀行被列為被告人。該等申訴指稱（其中包括）被告人串謀操控 WM / Reuters 匯率，違反了美國反壟斷法。於 2014 年 2 月，美國地方法院法官委任了臨時首席集體訴訟大律師，並命令原告人提交綜合經修訂申訴。滙豐尚未作出回應，但預期將於需要作出回應時提出駁回申訴的動議。

根據目前的已知事實，現階段要求滙豐預測該等私人訴訟的解決方案（包括解決時間及對滙豐的潛在影響），並不切實可行。

信貸違責掉期監管調查及訴訟

於 2013 年 7 月，滙豐收到歐洲委員會發出的異議聲明，內容提及該局正持續調查若干市場參與者於 2006 至 2009 年期間在信貸衍生工具市場的聲稱反競爭活動。該異議聲明列出了歐洲委員會的初步意見，而沒有預先判斷其最終調查結果。滙豐已向歐洲委員會提交回應。根據目前的已知事實，現階段若要滙豐預測歐洲委員會所作調查的解決方案（包括解決時間或對滙豐的影響），並不切實可行。

美國滙豐銀行、滙豐控股及英國滙豐銀行在（其中包括）位於紐約和芝加哥的聯邦法院提出的眾多推定集體訴訟中被列為被告人。該等集體訴訟指稱被告人（包括 ISDA、Markit 及若干金融機構）違反聯邦反壟斷法，串謀透過（其中包括）限制進入信貸違責掉期定價交易所及阻止新參與者進入外匯市場來限制交易，以達到利用人為手段抬高在美國買賣信貸違責掉期買賣差價的目的及效果。該等訴訟的原告人聲稱代表曾經主要在美國向被告人買入或出售信貸違責掉期的所有人士提出集體訴訟。於 2013 年 10 月 16 日，跨地區訴訟司法委員會命令所有案件合併為有關信貸違責掉期反壟斷訴訟(MDL No. 2476)，並在紐約南區法院審理。於 2013 年 12 月 5 日，地方法院舉行了首次預審會議，當時地方法院挑選了首席臨時集體訴訟大律師，並就提交經修訂合併申訴和提出駁回該申訴的動議訂定時間表。該經修訂合併申訴已於 2014 年 1 月 31 日提交，並將（其中包括）美國滙豐銀行和英國滙豐銀行（而非滙豐控股）列為被告人。根據目前的已知事實，現階段要求滙豐預測該等訴訟的解決方案（包括解決時間及對滙豐的潛在影響），並不切實可行。

經濟計劃：巴西滙豐銀行

巴西政府於 1980 年代中期及 1990 年代初期推出經濟計劃，以降低不斷攀升的通脹水平。實施若干該等計劃對儲蓄戶口持有人造成不利影響，最後數以千計的戶口持有人對巴西的金融機構（包括巴西滙豐銀行（「巴西滙豐」））展開法律訴訟程序，指稱（其中包括）儲蓄戶口結餘按有別於合約協定的價格指數作出調整，導致該等戶口持有人的收入蒙受損失。若干該等案件已送達巴西最高法院（「最高法院」）。最高法院的法律程序即將於 2014 年 2 月展開。最高法院已暫停處理有待下級法院審理的所有相關案件，直至最高法院就經濟計劃帶來的轉變是否符合憲法作出最終判決為止。預計最高法院最終判決的結果將為有待下級法院審理的所有相關案件設下判案先例。此外，巴西最高民事法院（「最高民事法院」）正在考慮（其中包括）適用於計算任何收入損失的合約性及懲罰性利率事宜。

最高法院及最高民事法院的法律程序可獲解決的條款及解決時間（包括如作出不利判決，巴西滙豐可能須支付的損失數額）極不明朗。該等損失可能介乎相對小額至最高 6 億美元之間，但我們認為不大可能達此範圍的上限。

11. 結算日後事項

2013 年 12 月 31 日後，董事會宣布派發 2013 年度第四次股息每股普通股 0.19 美元（派息額約為 35.78 億美元）。

此等賬目已於 2014 年 2 月 24 日經董事會通過並授權公布。

12. 資本結構

監管規定資本組合成分

	於12月31日	
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
一級資本		
股東權益	173,449	167,360
按資產負債表之股東權益 ¹	181,871	175,242
優先股溢價	(1,405)	(1,405)
其他股權工具	(5,851)	(5,851)
特設企業取消綜合入賬 ²	(1,166)	(626)
非控股股東權益	4,955	4,348
按資產負債表之非控股股東權益	8,588	7,887
優先股非控股股東權益	(2,388)	(2,428)
撥入二級資本之非控股股東權益	(488)	(501)
於取消綜合入賬附屬公司之非控股股東權益	(757)	(610)
監管規定會計基準調整	480	(2,437)
可供出售債務證券之未變現虧損 ³	2,595	1,223
本身信貸息差	1,037	112
界定福利退休基金調整 ⁴	(518)	(469)
物業重估及可供出售股票之未變現增益之儲備	(2,755)	(3,290)
現金流對沖儲備	121	(13)
扣減項目	(29,833)	(30,482)
商譽及無形資產	(25,198)	(25,733)
證券化持倉之50%	(1,684)	(1,776)
預期虧損之稅項減免調整之50%	151	111
預期虧損超過減值準備的差額之50%	(3,102)	(3,084)
核心一級資本	149,051	138,789
扣減前之其他一級資本	16,110	17,301
優先股溢價	1,405	1,405
優先股非控股股東權益	2,388	2,428
混合資本證券	12,317	13,468
扣減項目	(7,006)	(5,042)
未綜合入賬之投資 ⁵	(7,157)	(5,153)
預期虧損之稅項減免調整之50%	151	111
一級資本	158,155	151,048
二級資本		
扣減前符合規定二級資本總額	47,812	48,231
物業重估及可供出售股票之未變現增益之儲備	2,755	3,290
綜合評估減值準備	2,616	2,717
永久後償債務	2,777	2,778

有期後償債務.....	39,364	39,146
非控股股東權益佔二級資本.....	300	300
源自一級資本以外的扣減項目總額.....	(11,958)	(18,473)
未綜合入賬之投資 ⁵	(7,157)	(13,604)
證券化持倉之50%.....	(1,684)	(1,776)
預期虧損超過減值準備的差額之50%.....	(3,102)	(3,084)
其他扣減項目.....	(15)	(9)
監管規定資本總額.....	194,009	180,806

1 包括截至2013年12月31日止年度由外界核實的利潤。

2 主要包括與特設企業有關的可供出售債務證券之未變現損益。

3 根據審慎監管局規則，扣除稅項的債務證券未變現損益必須從資本來源中扣除。

4 根據審慎監管局規則，任何界定福利資產均會撤銷確認，而界定福利負債則可以運用未來五年內支付予有關計劃的額外資金取代。

5 主要包括於保險公司的投資。由於有關過渡性條文失效，由2013年1月1日起，於2006年7月20日前收購的重大保險控股公司，應於2013年12月31日將50%從一級資本中扣減，另50%則從資本總額中扣減。

按風險類別分析風險加權資產

	於12月31日	
	2013年 百萬美元	2012年 百萬美元
信貸風險	864,300	898,416
標準計算法	329,464	374,469
內部評級基準基礎計算法	13,612	10,265
內部評級基準高級計算法	521,224	513,682
交易對手信貸風險	45,731	48,319
標準計算法	3,583	2,645
內部評級基準計算法	42,148	45,674
市場風險	63,416	54,944
營運風險	119,206	122,264
總計	1,092,653	1,123,943

資本比率

	於12月31日	
	2013年 %	2012年 %
核心一級比率.....	13.6	12.3
一級比率.....	14.5	13.4
總資本比率.....	17.8	16.1

13. 法定賬目

本新聞稿所載資料並不構成《2006年公司法》（「公司法」）第434條所界定之法定賬目。截至2013年12月31日止年度之法定賬目，將根據公司法第441條之規定送呈英格蘭及威爾斯公司註冊處。核數師已就該等賬目發出無保留意見報告，該報告亦未載有公司法第498(2)條或498(3)條所指之聲明。

14. 買賣滙豐控股有限公司股份

除英國滙豐銀行有限公司及香港上海滙豐銀行有限公司（兩者均為歐洲經濟區一間交易所的成員）以中介機構身分進行交易外，於截至2013年12月31日止年度內，滙豐控股或其任何附屬公司概無買賣或贖回滙豐控股的任何上市證券。

15. 2014 年度各次股息

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。預計 2014 年度第一次股息將為每股普通股 0.10 美元。

16. 企業管治守則

滙豐致力嚴格執行企業管治，以符合高標準。

於 2013 年內，滙豐控股有限公司一直遵守(i)英國財務報告評議會頒布之英國《企業管治守則》的適用守則條文，及(ii)《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄 14 所載之香港《企業管治守則》的適用守則條文，惟例外情況是集團風險管理委員會負責監督內部監控（對財務報告的內部監控除外）及風險管理制度（香港《企業管治守則》第 C.3.3 條第(f)、(g)及(h)段）。倘若並無設立集團風險管理委員會，該等事宜均會由集團監察委員會負責。英國《企業管治守則》可於 www.frc.org.uk 查閱，而香港《企業管治守則》可於 www.hkex.com.hk 查閱。

董事會已就董事買賣滙豐集團證券採用一套交易守則，該守則符合《金融業操守監管局上市規則》載述之《標準守則》，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「香港標準守則」），但獲香港聯合交易所有限公司豁免，毋須嚴格遵守香港標準守則下之若干規定。香港聯合交易所有限公司授出豁免，主要是考慮到英國公認的實務守則，特別是有關僱員股份計劃方面的規定。經具體查詢後，各董事均確認其於本年度全年內，一直遵守買賣滙豐集團證券的交易守則，例外是 2013 年 1 月 10 日一位獨立非執行董事在給予通知之前，作為實益擁有人出售 500 個單位歐元計值優先證券的權益（有關優先證券由 HSBC Capital Funding (Euro 2) L.P 發行，每份面值 1,000 歐元）。自此，全體董事已獲提示彼等於買賣滙豐集團證券的交易守則下之責任。

於本公布日期，滙豐控股有限公司的董事包括：

范智廉、歐智華、凱芝¹、史美倫¹、張建東¹、顧頌賢¹、埃文斯爵士¹、費卓成¹、方安蘭¹、范樂濤¹、何禮泰¹、李德麟¹、利普斯基¹、駱美思¹、麥榮恩、繆思成及駱耀文爵士¹。

¹ 獨立非執行董事。

集團監察委員會已審閱 2013 年全年業績。

17. 媒介查詢：

傳媒聯絡

Heidi Ashley

電話：+44 (0)20 7992 2045

韋銘光 (Malcolm Wallis)

電話：+852 2822 1268

利尚智 (Gareth Hewett)

電話：+852 2822 4929

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