

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。



2016年2月22日

(香港股份代號：5)

滙豐控股有限公司 2015年業績摘要

- 2015年的列賬基準除稅前利潤增加1%至188.67億美元，2014年則為186.8億美元，主要反映重大項目出現有利變動。
- 經調整除稅前利潤下降7%至204.18億美元，2014年則為219.76億美元。
- 經調整收入增加1%至577.65億美元，2014年則為572.27億美元，增幅主要來自環球銀行及資本市場的前線業務（7%）、工商金融業務（3%），以及主要零售銀行及財富管理業務（2%）。
- 經調整貸款減值準備增加17%至37.21億美元，2014年則為31.68億美元。增幅來自數個國家/地區，反映情況乃由於地方因素和特性所致。
- 經調整營業支出上升5%至361.82億美元，反映工資上漲、業務增長以及對監管計劃和合規範疇的投資。若不包括英國銀行徵費，2015年下半年的經調整營業支出與上半年相若，反映集團的嚴控成本措施和成本節約計劃初見成效。
- 股東權益回報率為7.2%，2014年則為7.3%。
- 本年度每股盈利及每股普通股股息分別為0.65美元及0.51美元，2014年則分別為0.69美元及0.5美元。
- 資本基礎雄厚，資本指引4終點基準普通股權一級資本比率由2014年12月31日的11.1%上升至2015年12月31日的11.9%。
- 槓桿比率維持於5%的穩健水平。
- 明確界定方針，展現環球網絡及協助客戶開拓商機的价值。
 - 於減少集團風險加權資產方面取得進展，減幅達1,240億美元，已完成2017年目標的45%。
 - 已經簽訂協議，出售於巴西的業務。
 - 交易銀行產品收入增加4%，彰顯集團國際網絡所蘊藏的价值和潛力。
 - 亞洲業務加速發展，區內大部分市場的收入增長均高於當地生產總值的增幅。

集團行政總裁歐智華表示：

「在艱難的市況下，集團憑藉目標明確的投資、審慎放貨的原則和多元而全面的銀行業務模式，得以達致收入增長和減少風險加權資產。嚴控成本促使成本增速放緩，而審慎放貨的作風亦有助將貸款減值準備維持於低水平。我們已著手推行去年6月於投資者簡報會上公布的計劃，並取得良好開始。我們仍然以達成上述計劃為主要業務重點。」

	截至12月31日止年度		
	2015年 百萬美元	2014年 百萬美元	變動 %
財務摘要及主要比率¹			
列賬基準除稅前利潤	18,867	18,680	1.0
經調整除稅前利潤	20,418	21,976	(7.1)
平均普通股股東權益回報	7.2%	7.3%	
經調整收入增長率與支出增長率之差	(3.7%)	不適用	
			於12月31日
資本及資產負債表	2015年 %	2014年 %	變動
普通股權一級比率（過渡基準） ²	11.9	10.9	
普通股權一級比率（終點基準） ²	11.9	11.1	
槓桿比率	5.0	4.8	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款	924,454	974,660	(50,206)
客戶賬項	1,289,586	1,350,642	(61,056)
風險加權資產	1,102,995	1,219,765	(116,770)
	十億美元	十億美元	十億美元
槓桿風險數值	2,794	2,953	(159)

有關註釋，請參閱第2頁。

HSBC Holdings plc

滙豐控股有限公司

註冊辦事處及集團總管理處：

8 Canada Square, London E14 5HQ, United Kingdom

網站：www.hsbc.com

在英格蘭註冊成立之有限公司。英格蘭註冊編號：617987

摘要 (續)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
列賬基準		
收入 ³	59,800	61,248
貸款減值及其他信貸風險準備	(3,721)	(3,851)
營業支出	(39,768)	(41,249)
除稅前利潤	18,867	18,680
經調整		
收入 ³	57,765	57,227
貸款減值及其他信貸風險準備	(3,721)	(3,168)
營業支出	(36,182)	(34,576)
除稅前利潤	20,418	21,976
影響經調整業績的重大項目 - (增益) / 虧損		
收入		
出售巴西業務的成本	18	-
衍生工具合約之借記估值調整	(230)	332
不合資格對沖之公允值變動	327	541
出售數批美國有抵押房地產賬項所產生的(利潤) / 虧損	214	(168)
出售上海銀行股權所得利潤	-	(428)
出售所持部分興業銀行股權所得利潤	(1,372)	-
於興業銀行之投資所產生的減值	-	271
本身信貸息差	(1,002)	(417)
因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討所產生的準備	10	632
出售及擁有權變動所得利潤及交易業績	-	(9)
營業支出		
出售巴西業務的成本	110	-
與美國聯邦房屋金融局達成和解協議相關的準備	-	550
達標支出	908	-
在英國設立分隔運作銀行的支出	89	-
環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	172	65
重組架構及其他相關成本	117	278
與法律事宜相關的和解開支及準備	1,649	1,187
英國客戶賠償計劃	541	1,275
出售及擁有權變動所得交易業績	-	40

1 經調整業績的計算方法是，就導致按年比較資料扭曲的外幣換算差額及重大項目的按年比較影響而對列賬基準業績作出調整。

2 由 2015 年 1 月 1 日起，由於確認投資物業及可供出售證券的未變現增益，滙豐控股有限公司的資本指引 4 過渡基準普通股權一級比率及終點基準普通股權一級資本比率已趨一致。

3 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）。

集團主席范智廉之報告

踏入 2016 年，滙豐策略明確，落實策略的行動方案亦進展良好。多元化的業務模式和雄厚的資產負債實力，為集團日後的發展奠定堅實基礎，亦令滙豐具備優越條件，應對現時挑戰重重的經濟和金融環境。

2015 年，環球經濟風起雲湧，最觸目的是大宗商品及石油價格持續大幅下跌，原因之一是對中國經濟增長放緩的憂慮日增。因此，主要已發展經濟體均繼續維持寬鬆的貨幣政策，而主要貨幣利率亦持續於歷史低位徘徊。各地政府的財政政策繼續以控制開支為首要任務，而鑑於多個行業的收入增長持續疲弱，私營公司亦同樣嚴控支出。

在此環境下，集團 2015 年的列賬基準除稅前利潤上升 1% 至 189 億美元，財務表現大致令人滿意。按用以衡量管理層和業務表現的經調整基準計算，除稅前利潤為 204 億美元，較 2014 年減少 7%，主要受成本上漲與信貸準備增加所影響。

每股盈利為 0.65 美元，上年度則為 0.69 美元。審慎管理資本，加快縮減既有賬項，以及削減資產負債表內無助於符合擴大資本規定的項目，使普通股一級比率增加 0.8 個百分點至 11.9%。這項由管理資產基礎釋出的資本，連同由業務生成的資本，使董事會得以批准派發 2015 年度第四次股息每股普通股 0.21 美元。每股普通股全年共派息 0.51 美元，比上年度高 0.01 美元，2015 年度派息總額達 100 億美元，較 2014 年度增加 4 億美元。

董事會在批准增派股息時指出，股息的未來增長，仍然有賴集團整體的長期盈利能力，以及進一步釋放效益偏低的已投放資本。我們於去年 6 月投資者簡報會上公布的行動，目的正是要針對這些問題。

策略方案進展良好

《策略報告》概述了我們於實現策略目標方面的最新進展，該等目標已於去年 6 月的投資者簡報會上公布。

董事會在評估管理層於 2015 年的表現時，除了財務業績之外，亦特別考慮以下各方面。

我們十多年來一直物色適當的平台，進軍中國發展迅速的證券市場，最近終於成功洽購內地一家持有全國性牌照的新合資證券公司大部分股權。待收購取得最終批准後，滙豐將享有難得的機遇，為中國資本市場的發展出一分力。

2015 年，集團在人民幣國際化領域的全方位領導地位得以維持、鞏固和擴展。過去五年來，我們已奠定這領導地位，確立了極具競爭力的平台，配合中國近期的十三五規劃，以開放金融市場和境外投資為要務，並支持中國大力拓展國際貿易和投資流向。繼中英兩國就經濟及金融問題展開對話後，中國領導人國是訪問英國，雙方互訪空前成功，顯示兩國的互惠合作具有廣闊空間，而滙豐在金融服務領域坐擁優勢，定能從中獲益。

預期集團快將完成出售巴西業務，既能適時配合我們的策略，而且執行順利。董事會致力精簡集團業務，將資金重新調配至集團競爭優勢較大的地區（特別是亞洲），而出售這項業務正能體現董事會的意向。

雖然經濟環境不明朗，以及因監管改革而必須進行大量重整工作，但我們三項主要業務均錄得收入增長。環球銀行及資本市場和零售銀行及財富管理業務均大刀闊斧改革其經營模式，現已初見成效。工商金融業務繼續發揮集團國際網絡和產品實力的價值。環球私人銀行因瑞士業務過往的缺失而備受打擊，如今一面加速出售多個客戶組合，同時重新專注於核心客戶，以全面透明的模式運作。

董事會確認，所有業務均需更加重視以客戶為本的原則，由招聘、培訓職員以至設計產品或提供獎勵等各方面，都應以此為重要依據，這對於挽回市場信心至為重要。

最後，我們更為此加強應用各項準則，以保障客戶和金融系統免受不法分子和金融犯罪威脅，但仍未達到目標水平。如今不少財務運作以電子方式透過多種渠道進行，流動設備亦日益精密，我們更加迫切需要在這方面投入更多資源。滙豐將繼續以無比的決心，全力應對新浮現的風險和辨別居心叵測的不法分子。監察並確保管理層優化客戶服務和交易篩查系統，成為董事會的優先要務之一。

監管環境較為明朗

為了堵塞引發環球金融危機的各項漏洞，部分最關鍵和複雜的措施已於 2015 年下半年完成。各國並就整體損失吸納能力達成協議，確定了滙豐等全球系統重要性銀行在不損耗公帑的原則下，有序解決經營危機所需的資金規模。由此，金融穩定委員會可確定相應的解決工具，以終結銀行業內「大至不能倒」的現象，並向 20 國集團領袖匯報。要將這些解決工具納入各國的法律和監管架構，仍須經過不少步驟，但這項國際協議已是邁向最終設定資本基礎的重要一步，使我們可據此評估目標回報。

金融危機過後，監管機構推出一系列改革措施，令金融體系更為鞏固，獲得各界廣泛認同。因此，公共政策當前優先處理的事項，都集中於把握此等優勢和復元力以支持經濟增長，我們對此十分歡迎。

監管機構目前的議題日益側重於新增及新浮現的風險與漏洞。越來越多同業參與討論新浮現的威脅，尤其是網絡風險、融資市場化程度加深所導致的流動資金狀況，以及由於過度避險而衍生的金融排斥等議題。

同樣，為了從根源應對近年困擾業界的不當行為問題，多個聯合工作小組正加緊合作，並通過質詢以審視最嚴重的缺失。2016 年，英國推行新的高級管理人員制度，加強個人責任和問責，我們對此欣然樂見。

英國又於 2015 年就「分隔運作」銀行架構的營運提供更清晰的說明，並宣布日後將縮減銀行徵費的範圍和調低徵費率，消息受到業界歡迎。

若就此認為業界與公眾已達成新的諒解，實屬言之尚早，但面對經濟和地緣政治的陰霾，業界的意見能再受重視，畢竟令人鼓舞。我們要挽回市場信心，方能履行重要職責，對此業界都能充分理解。

檢討總部選址

正如我們在上星期公布，董事會已經完成有關集團總部選址的檢討，並一致決定繼續以英國為總部。我們根據各項特定準則來衡量總部選址時，發現滙豐以亞洲為主的策略重心，及繼續以倫敦這個世界一流的國際金融市場作為總部，不但相得益彰，而且顯然最能符合客戶和股東的利益。過去十個月來，我們對地緣政治、經濟和監管及財務因素進行審慎分析和評估，然後作出這決定。我們採納了享譽國際的專家和首屈一指的財務顧問之意見。董事會考慮所有相關因素後，認為以英國作為總部，配合我們在亞太地區由香港主導的龐大業務，能夠為有關各方同時帶來兩地的最佳利益。總部選址的檢討結束後，我們去年 6 月在投資者簡報會上提出的十項策略行動，已經完成了一項。

董事會人事變動

自中期業績報告以來，董事會人事進一步變動。凱芝 (Safrá Catz) 於 2015 年底辭任本集團董事，而副主席駱耀文爵士 (Sir Simon Robertson)，以及方安蘭 (Rona Fairhead) 將於 2016 年股東周年大會後引退。

凱芝服務董事會已近 8 年，而駱耀文及方安蘭是滙豐在任時間最長的非執行董事，分別近 10 年及 12 年之久。他們在任期間對集團貢獻良多，於環球金融危機爆發時更努力不懈，為集團出謀獻策，董事會對此衷心感激。三位董事在企業管治、審核和風險管理、薪酬制度、科技以及國際商務方面的卓越才能和豐富經驗，對滙豐都彌足珍貴，對於他們離任，集團感到十分惋惜。本人謹代表股東與董事會，再次感謝他們的寶貴貢獻。

董事會欣然宣布，委任華爾士 (Paul Walsh) 及卡斯特 (Henri de Castries) 為獨立非執行董事，分別於 2016 年 1 月 1 日和 2016 年 3 月 1 日生效。

華爾士於 2000 至 2013 年間擔任帝亞吉歐有限公司 (Diageo plc) 的集團行政總裁。在他的領導下，帝亞吉歐調整業務重心，由一家多元化的食品、飲料及酒店企業集團，轉型為全球領先的酒類飲品企業。在此過程中，華爾士帶領帝亞吉歐從歐美轉向新興市場，並透過收購多個世界領先的品牌，成為環球業界領袖。

卡斯特擁有超過 25 年的國際金融服務經驗。他自 2010 年 4 月起出任安盛集團董事長兼行政總裁。該公司是領先的環球保險及資產管理公司之一。在此之前，他自 2000 年 5 月起擔任安盛管理委員會的主席。

兩位新董事具備豐富的國際業務經驗，在重塑發展中業務方面卓有佳績，當中包括重整業務組合的經驗。他們的加盟將使董事會的實力進一步加強，以應付未來的機遇和挑戰。

回望過去 — 150 周年

2015 年是滙豐創立的 150 周年。我們衷心感謝員工過去多年作出的重大貢獻，以及客戶一直以來的忠實支持。隨著集團邁進另一個新里程，我希望借此機會再次向各界表示感謝，並且表明我們清楚知道，只有努力不懈才能一直贏得客戶的信賴。

在滙豐服務的社區中，我們一直堅守並履行社會責任。在這特別的一年，我們承諾未來三年為世界各地的社區項目增撥 1.5 億美元的運作經費。

在慶祝集團成立 150 周年之際，我們亦希望物色一項具環球重要性的社會事業，為其作出貢獻。

因此，我們欣然宣布，滙豐與英國癌症研究組織（Cancer Research UK）達成合作協定。滙豐將撥款 2,500 萬美元發展及興建弗朗西斯克里克研究所（Francis Crick Institute）大樓。這幢位於倫敦市中心，配備尖端生物醫學研究設施的研究大樓將於 2016 年開幕，可為超過 1,200 位科學家提供支援，幫助他們攻克人類健康面對的最大威脅，包括癌症、心臟病、肺部疾病以及愛滋病及瘧疾等傳染性疾病。

在滙豐的支持下，全球將有 150 名獲選的博士生，在新的研究大樓內進行各項重要研究。

展望未來

面對當前市況，投資者的目光難免聚焦於環球經濟存在的風險。然而，我們也應當看到，多元化的業務模式和雄厚的資產負債實力，讓滙豐具備強大的抗逆韌力。與此同時，目前存在的各種平衡因素，亦有助支撐全球經濟發展。

中國經濟增長放緩無疑將導致金融環境較多顛簸。然而，隨著中國經濟轉型至高增值製造業及服務業，成為一個較為消費主導的經濟體，中國仍可望繼續為全球增長作出最大貢獻。因應經濟轉型，聚集眾多高科技、研究開發及數碼企業的珠三角地區，乃是我們優先發展機遇之所在。

進一步的貿易開放措施，例如本月初簽訂的《跨太平洋夥伴關係協定》，亦可能對環球經濟帶來具體刺激。

我們亦關注環球基建的發展，特別是中國「一帶一路」倡議及歐洲的容克計劃（Juncker Plan）。這些計劃將擴大公共及私人融資機遇。

同樣，最近在巴黎舉行的第 21 屆聯合國氣候變化大會（COP21）達成的多項協議，將促使各國進行更多重大的基建改善工程。上述協議亦將綠色債券等具持續性的融資方案市場大為擴展，而為了鞏固滙豐在這方面的領導地位，我們近期為綠色債券組合注資 10 億美元，為不同行業範疇提供資金，包括可再生能源、能源效益、潔淨交通、氣候變化應對，以及為公共交通、教育及醫療保健等行業提供中小企融資。

金融服務科技發展使我們能夠擴大服務領域，提升客戶服務質素並減低提供服務的成本。同時，以數碼方式儲存的數據量呈現爆炸性增長，使加強網絡安全顯得更有必要。客戶授權從戶口轉賬或戶口之間分享數據的途徑越來越多，因此推出釐清責任歸屬的公共政策亦刻不容緩。

踏入 2016 年，滙豐的策略明確，集團大部分重整項目均已完成或正在進行。過去一年，集團 264,000 名同事秉承著我們前人的精神，緊守崗位，致力滿足客戶、監管機構與公眾對我們的期望。在此，我謹代表董事會再次衷心感謝同事們對公司的貢獻，並希望大家繼往開來，為滙豐再創 150 年的輝煌成就。

集團行政總裁歐智華之回顧

與 12 個月前比較，滙豐現時的業務更均衡、相互聯繫更緊密，而且具備更優越的條件，可以把握更高回報的業務機遇。

業務表現

集團於 2015 年的表現再次印證，滙豐根深葉茂，實力雄厚。在艱難的市況下，集團憑藉目標明確的投資、審慎放貸的原則和多元而全面的銀行業務模式，得以達致收入增長和減少風險加權資產。我們亦著手落實去年 6 月在投資者簡報會上公布的各項措施，讓滙豐適應新的經營環境。我們正迅速而高效地推行上述計劃，完成後可望重訂集團的業務重點，爭取更強勁的持續增長。

本年度內，我們經調整的收入錄得增長。環球銀行及資本市場業務表現出色；工商金融業務在貿易市場呆滯下仍然穩步增長；而主要零售銀行及財富管理業務亦因為上半年財富管理業務業績強勁而錄得增幅。環球私人銀行業務在亞洲取得增長，但在持續重訂業務方向的影響下，整體收入有所下降。

我們繼續加強合規能力，同時投入資源推動業務發展，導致經調整的營業支出上升。然而，由於嚴控成本加上自年中啓動的節約成本計劃，下半年的成本（不計及銀行徵費）與上半年持平。

雖然貸款減值準備於年底上升，但整體仍然保持於低水平，再次顯示我們的審慎放貸原則及由 2011 年起推行的減輕風險措施卓有成效。

2015 年內，集團總計生成 113 億美元資本，讓我們得以增加派息和提升普通股權一級比率。

靈活應變

我們於投資者簡報會上公布的計劃，旨在增加收益、減少成本，從而提高股東權益回報。如今我們已有一個好開始，但要達致目標仍須努力。

要為股東創造更佳回報，減少風險加權資產至關重要。2015 年內，我們採取管理措施減少的風險加權資產達到 1,240 億美元，使 2017 年底的目標差不多已完成一半。減幅大多來自環球銀行及資本市場業務，但亦有頗大比例源自工商金融業務、加快出售美國消費及按揭貸款組合的資產，以及出售於興業銀行的投資。除了出售巴西業務將使風險加權資產減少約 330 億美元以外，預計 2016 年的風險加權資產有望進一步縮減。

自 6 月以來，土耳其業務接獲多項收購要約，惟該等要約並不符合股東的最佳利益。因此，集團已決定保留土耳其業務並予以重組，包括保留批發銀行業務，以及重訂零售銀行業務網絡的發展重點。此舉將為股東創造更佳價值，並使客戶可以繼續享用滙豐的國際網絡服務。

節約成本措施已對成本基礎產生效應，現時集團業務與年中相比已更為精簡。隨着各項節約成本措施全面推行，預計 2016 年將有更大進展。

2015 年內，我們持續重訂美國和墨西哥業務的發展方向。此等業務對集團整體極為重要，因此，我們會致力扭轉局勢。受惠於北美自由貿易協定所屬區域的跨境業務增長，以及各項環球業務之間更緊密的合作，相關業務收入已有增長，但我們仍須繼續努力。

滙豐擁有廣泛的國際網絡，並在亞洲穩佔市場領先地位，最能發揮箇中效益的業務，正是集團投資的重點所在。

投資於交易銀行業務的旗艦產品，有助集團擴大市場份額，當中以資金管理、外匯和證券服務的增長尤為顯著。

亞洲業務的發展呈良好趨勢。在八個優先發展的亞洲市場中，有七個的業務增長均超越當地生產總值的增幅。

我們在珠三角地區的業務持續擴張，並於 2015 年創出多項破紀錄的佳績，包括訂約成立中國內地首家以外資為主要股東的證券公司。如獲批准，集團將可於內地開展全面的證券業務。

我們依然是全球離岸人民幣服務的首選銀行，並在這個至關重要的增長市場推動收入按年增長 3%。

概要及展望

與 12 個月前比較，滙豐現時的業務更均衡、相互聯繫更緊密，而且具備更優越的條件，可以把握更高回報的業務機遇。我們的全面銀行業務模式，促使旗下各項業務合作無間，從而帶來更高收益，而營業支出和資本比率亦正循適當方向發展。致力維持此等優勢並同時提升收入，將成為集團來年的主要挑戰。

當前的經濟環境並不明朗，但我們多元化的銀行業務模式、穩定的盈利及強勁的資本生成能力，使集團得以增強經營實力和抗逆韌力，為日後的發展保持最佳狀態。

我們仍然致力在 2017 年底前落實餘下的九項策略行動。

綜合收益表

	截至12月31日止年度	
	2015年 百萬美元	2014年 百萬美元
本年度		
除稅前利潤	18,867	18,680
母公司股東應佔利潤	13,522	13,688
已宣派普通股股息	9,710	9,320
於年底		
股東權益總額	188,460	190,447
監管規定資本總額	189,833	190,730
客戶賬項	1,289,586	1,350,642
資產總值	2,409,656	2,634,139
風險加權資產	1,102,995	1,219,765
	美元	美元
每股普通股		
基本盈利	0.65	0.69
股息 ¹	0.50	0.49
資產淨值	8.73	9.28
股份資料		
已發行面值0.50美元普通股	196.85億股	192.18億股

1 年內宣派的每股普通股股息。

按地區列示業績

除稅前利潤 / (虧損)

	截至12月31日止年度			
	2015年		2014年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
歐洲	643	3.4	596	3.2
亞洲	15,763	83.5	14,625	78.3
中東及北非	1,537	8.1	1,826	9.8
北美洲	614	3.3	1,417	7.6
拉丁美洲	310	1.7	216	1.1
除稅前利潤	18,867	100.0	18,680	100.0
稅項支出	(3,771)		(3,975)	
本年度利潤	15,096		14,705	
母公司股東應佔利潤	13,522		13,688	
非控股股東應佔利潤	1,574		1,017	

按環球業務列示業績

除稅前利潤 / (虧損)

	截至12月31日止年度			
	2015年		2014年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
零售銀行及財富管理 ¹	4,967	26.3	5,581	29.9
工商金融 ¹	7,973	42.3	8,814	47.2
環球銀行及資本市場	7,910	41.9	5,889	31.5
環球私人銀行	344	1.8	626	3.4
其他	(2,327)	(12.3)	(2,230)	(12.0)
除稅前利潤	18,867	100.0	18,680	100.0

1 2015年上半年，拉丁美洲的一個客戶組合由工商金融業務轉撥至零售銀行及財富管理業務旗下，使我們根基穩固的環球業務更能配合客戶的綜合理財需要。比較數字已相應重列。

綜合收益表 (續)

綜合收益表

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
利息收益	47,189	50,955
利息支出	(14,658)	(16,250)
淨利息收益	32,531	34,705
費用收益	18,016	19,545
費用支出	(3,311)	(3,588)
費用收益淨額	14,705	15,957
不包括淨利息收益之交易收益	6,948	4,853
交易活動之淨利息收益	1,775	1,907
交易收益淨額	8,723	6,760
已發行長期債務及相關衍生工具之公允值變動	863	508
指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益	669	1,965
指定以公允值列賬之金融工具淨收益	1,532	2,473
金融投資減除虧損後增益	2,068	1,335
股息收益	123	311
保費收益淨額	10,355	11,921
其他營業收益	1,055	1,131
營業收益總額	71,092	74,593
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額	(11,292)	(13,345)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	59,800	61,248
貸款減值及其他信貸風險準備	(3,721)	(3,851)
營業收益淨額	56,079	57,397
僱員報酬及福利	(19,900)	(20,366)
一般及行政開支	(17,662)	(18,565)
物業、機器及設備折舊及減值	(1,269)	(1,382)
無形資產攤銷及減值	(937)	(936)
營業支出總額	(39,768)	(41,249)
營業利潤	16,311	16,148
應佔聯營及合資公司利潤	2,556	2,532
除稅前利潤	18,867	18,680
稅項支出	(3,771)	(3,975)
本年度利潤	15,096	14,705
母公司股東應佔利潤	13,522	13,688
非控股股東應佔利潤	1,574	1,017
	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.65	0.69
每股普通股攤薄後盈利	0.64	0.69

綜合全面收益表

綜合全面收益表

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
本年度利潤	15,096	14,705
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	(3,072)	2,972
- 公允價值增益 / (虧損)	(1,231)	4,794
- 重新分類至收益表之公允價值增益	(2,437)	(1,672)
- 重新分類至收益表之減值虧損額	127	374
- 所得稅	469	(524)
現金流對沖	(24)	188
- 公允價值增益	704	1,512
- 重新分類至收益表之公允價值增益	(705)	(1,244)
- 所得稅	(23)	(80)
應佔聯營及合資公司其他全面收益 / (支出)	(9)	80
- 年內應佔	(9)	78
- 出售後重新分類至收益表	-	2
匯兌差額	(10,945)	(8,903)
- 出售一項海外業務後重新分類至收益表的匯兌增益	-	(21)
- 其他匯兌差額	(11,112)	(8,917)
- 因匯兌差額產生的所得稅	167	35
其後不會重新分類至損益賬的項目：		
重新計量界定福利資產 / 負債	101	1,985
- 未扣除所得稅	130	2,419
- 所得稅	(29)	(434)
本年度其他全面收益 (除稅淨額)	(13,949)	(3,678)
本年度全面收益總額	1,147	11,027
應佔：		
- 母公司股東	460	9,245
- 非控股股東	687	1,782
本年度全面收益總額	1,147	11,027

綜合資產負債表

綜合資產負債表

於 2015 年 12 月 31 日

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
資產		
現金及於中央銀行的結餘	98,934	129,957
向其他銀行託收中之項目	5,768	4,927
香港政府負債證明書	28,410	27,674
交易用途資產	224,837	304,193
指定以公允值列賬之金融資產	23,852	29,037
衍生工具	288,476	345,008
同業貸款	90,401	112,149
客戶貸款	924,454	974,660
反向回購協議 – 非交易用途	146,255	161,713
金融投資	428,955	415,467
持作出售用途資產	43,900	7,647
預付款項、應計收益及其他資產	54,398	67,529
本期稅項資產	1,221	1,309
於聯營及合資公司之權益	19,139	18,181
商譽及無形資產	24,605	27,577
遞延稅項資產	6,051	7,111
於 12 月 31 日之資產總值	2,409,656	2,634,139
負債及股東權益		
負債		
香港紙幣流通額	28,410	27,674
同業存放	54,371	77,426
客戶賬項	1,289,586	1,350,642
回購協議 – 非交易用途	80,400	107,432
向其他銀行傳送中之項目	5,638	5,990
交易用途負債	141,614	190,572
指定以公允值列賬之金融負債	66,408	76,153
衍生工具	281,071	340,669
已發行債務證券	88,949	95,947
持作出售用途業務組合之負債	36,840	6,934
應計項目、遞延收益及其他負債	38,116	46,462
本期稅項負債	783	1,213
保單未決賠款	69,938	73,861
準備	5,552	4,998
遞延稅項負債	1,760	1,524
後償負債	22,702	26,664
於 12 月 31 日之負債總額	2,212,138	2,434,161
股東權益		
已催繳股本	9,842	9,609
股份溢價賬	12,421	11,918
其他股權工具	15,112	11,532
其他儲備	7,109	20,244
保留盈利	143,976	137,144
股東權益總額	188,460	190,447
非控股股東權益	9,058	9,531
於 12 月 31 日之各類股東權益總額	197,518	199,978
於 12 月 31 日之各類負債及股東權益總額	2,409,656	2,634,139

綜合現金流量表

綜合現金流量表

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
營業活動產生之現金流		
除稅前利潤	18,867	18,680
調整下列各項：		
– 投資活動增益淨額	(1,935)	(1,928)
– 應佔聯營及合資公司利潤	(2,556)	(2,532)
– 出售聯營公司、合資公司、附屬公司及業務之利潤	–	9
– 除稅前利潤包含之其他非現金項目	10,765	11,262
– 營業資產之變動	65,828	25,877
– 營業負債之變動	(106,762)	(93,814)
– 撇除匯兌差額	18,308	24,571
– 收取聯營公司股息	879	757
– 已付界定福利計劃之供款	(664)	(681)
– 已付稅款	(3,852)	(3,573)
營業活動所用之現金淨額	(1,122)	(21,372)
投資活動產生之現金流		
購入金融投資	(438,376)	(384,199)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	399,636	382,837
購入物業、機器及設備	(1,352)	(1,477)
出售物業、機器及設備所得款項	103	88
因出售客戶及貸款組合而流入 / (流出) 之現金淨額	2,023	(1,035)
投資於無形資產之淨額	(954)	(903)
因出售其他附屬公司、業務、聯營及合資公司而流入 / (流出) 之現金淨額	8	(272)
投資活動所用之現金淨額	(38,912)	(4,961)
融資活動產生之現金流		
發行普通股股本	147	267
因進行市場莊家活動及投資而出售 / 購入之本身股份淨額	331	(96)
發行其他股權工具	3,580	5,681
贖回優先股份及其他股權工具	(463)	(234)
已發行之後償借貸資本	3,180	3,500
已償還之後償借貸資本	(2,157)	(3,163)
已付予母公司股東之股息	(6,548)	(6,611)
已付予非控股股東之股息	(697)	(639)
已付予其他股權工具持有人之股息	(950)	(573)
融資活動所用之現金淨額	(3,577)	(1,868)
現金及等同現金項目淨減額	(43,611)	(28,201)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目	301,301	346,281
現金及等同現金項目之匯兌差額	(13,827)	(16,779)
於 12 月 31 日之現金及等同現金項目	243,863	301,301

綜合股東權益變動表

截至 2015 年 12 月 31 日止年度

	其他儲備										
					可供出售			合併儲備	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 ¹	保留盈利	公允價值儲備 ²	現金流對沖儲備 ²	匯兌儲備 ²				
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 2015 年 1 月 1 日	9,609	11,918	11,532	137,144	2,143	58	(9,265)	27,308	190,447	9,531	199,978
本年度利潤	-	-	-	13,522	-	-	-	-	13,522	1,574	15,096
其他全面收益 (除稅淨額)	-	-	-	73	(2,332)	(24)	(10,779)	-	(13,062)	(887)	(13,949)
- 可供出售投資	-	-	-	-	(2,332)	-	-	-	(2,332)	(740)	(3,072)
- 現金流對沖	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)	-	(24)
- 重新計量界定福利資產 / 負債	-	-	-	82	-	-	-	-	82	19	101
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	-	-	-	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
- 匯兌差額	-	-	-	-	-	-	(10,779)	-	(10,779)	(166)	(10,945)
本年度全面收益總額	-	-	-	13,595	(2,332)	(24)	(10,779)	-	460	687	1,147
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	45	691	-	(589)	-	-	-	-	147	-	147
發行代息股份及因而產生之金額	188	(188)	-	3,162	-	-	-	-	3,162	-	3,162
已發行之資本證券	-	-	3,580	-	-	-	-	-	3,580	-	3,580
向股東派發之股息	-	-	-	(10,660)	-	-	-	-	(10,660)	(697)	(11,357)
以股份為基礎的支出安排成本	-	-	-	757	-	-	-	-	757	-	757
其他變動	-	-	-	567	-	-	-	-	567	(463)	104
於 2015 年 12 月 31 日	9,842	12,421	15,112	143,976	(189)	34	(20,044)	27,308	188,460	9,058	197,518

綜合股東權益變動表 (續)

	其他儲備											
					可供出售				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 ¹	保留盈利	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	百萬美元	
於 2014 年 1 月 1 日	9,415	11,135	5,851	128,728	97	(121)	(542)	27,308	181,871	8,588	190,459	
本年度利潤	-	-	-	13,688	-	-	-	-	13,688	1,017	14,705	
其他全面收益 (除稅淨額)	-	-	-	2,066	2,025	189	(8,723)	-	(4,443)	765	(3,678)	
- 可供出售投資	-	-	-	-	2,025	-	-	-	2,025	947	2,972	
- 現金流對沖	-	-	-	-	-	189	-	-	189	(1)	188	
- 重新計量界定福利資產 / 負債	-	-	-	1,986	-	-	-	-	1,986	(1)	1,985	
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	-	-	-	80	-	-	-	-	80	-	80	
- 匯兌差額	-	-	-	-	-	-	(8,723)	-	(8,723)	(180)	(8,903)	
本年度全面收益總額	-	-	-	15,754	2,025	189	(8,723)	-	9,245	1,782	11,027	
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	60	917	-	(710)	-	-	-	-	267	-	267	
發行代息股份及因而產生之金額	134	(134)	-	2,709	-	-	-	-	2,709	-	2,709	
已發行之資本證券	-	-	5,681	-	-	-	-	-	5,681	-	5,681	
向股東派發之股息	-	-	-	(9,893)	-	-	-	-	(9,893)	(712)	(10,605)	
以股份為基礎的支出安排成本	-	-	-	732	-	-	-	-	732	-	732	
其他變動	-	-	-	(176)	21	(10)	-	-	(165)	(127)	(292)	
於 2014 年 12 月 31 日	9,609	11,918	11,532	137,144	2,143	58	(9,265)	27,308	190,447	9,531	199,978	

1 於 2015 年，滙豐控股發行 24.5 億美元及 10 億歐元之永久後償或有可轉換資本證券，就此有 1,200 萬美元外部發行成本、2,500 萬美元集團內部發行成本及 1,900 萬美元稅項。於 2014 年，滙豐控股發行 22.5 億美元、15 億美元及 15 億歐元永久後償或有可轉換資本證券，就此有 1,300 萬美元外部發行成本及 3,300 萬美元集團內部發行成本。根據 IFRS，該等發行成本及稅務利益分類為股東權益。

2 於 2015 年 12 月 31 日，我們於巴西的業務分類為持作出售用途。該等業務應佔其他儲備的累計金額如下：可供出售公允價值儲備扣賬 1.76 億美元、現金流對沖儲備撥賬 3,400 萬美元以及匯兌儲備扣賬 26 億美元。

1. 編製基準及重大會計政策

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《2015 年報及賬目》財務報表附註 1 或相關附註。

遵守《國際財務報告準則》

《國際財務報告準則》（「IFRS」）包括國際會計準則委員會（「IASB」）頒布或採納的會計準則及國際財務報告準則詮釋委員會（「IFRS IC」）頒布或採納的詮釋。

滙豐的綜合財務報表及滙豐控股的獨立財務報表均根據 IASB 頒布並由歐洲聯盟（「歐盟」）正式通過之 IFRS 編製。若於任何時間，新訂或經修訂的 IFRS 未獲歐盟正式通過，則歐盟正式通過之 IFRS 可能與 IASB 頒布之 IFRS 有所不同。

於 2015 年 12 月 31 日，並無任何於截至 2015 年 12 月 31 日止年度內生效而未經歐盟正式通過之準則對上述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 2015 年 12 月 31 日止年度的財務報表。

於截至 2015 年 12 月 31 日止年度採納之準則

於截至 2015 年 12 月 31 日止年度並無採用新準則。

於 2015 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。

IFRS 與《香港財務報告準則》之差異

就適用於滙豐之準則而言，IFRS 與《香港財務報告準則》之間並無重大差異。因此，即使根據《香港財務報告準則》編製財務報表，亦不會有任何重大差異。財務報表附註連同董事會報告，已涵蓋 IFRS 及香港的申報規定所要求披露的全部資料。

補充資料 (續)

2. 稅項

稅項支出

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
本期稅項		
– 本年度稅項	3,882	4,477
– 就過往年度調整	(85)	(527)
	3,797	3,950
遞延稅項	(26)	25
– 暫時差異的產生及撥回	(153)	(477)
– 稅率變動之影響	110	83
– 就過往年度調整	17	419
截至 12 月 31 日止年度	3,771	3,975

1 本期稅項包括香港利得稅 12.94 億美元 (2014 年: 11.35 億美元; 2013 年: 11.33 億美元)。各附屬公司在香港之應課稅利潤的適用香港稅率為 16.5% (2014 年: 16.5%; 2013 年: 16.5%)。其他海外附屬公司及海外分行按各自業務所在國家 / 地區的適用稅率提撥稅項準備。

稅項對賬

倘全部利潤均按英國公司稅率繳稅，所產生的稅項支出與收益表列示之稅項支出並不相同，其差異如下：

	2015 年		2014 年	
	百萬美元	%	百萬美元	%
除稅前利潤	18,867		18,680	
稅項支出				
按稅率 20.25% (2014 年: 21.5%) 繳付之稅項	3,821	20.25	4,016	21.5
海外利潤按不同稅率繳稅之影響	71	0.4	33	0.2
就前期負債所作調整	(68)	(0.4)	(108)	(0.6)
未確認 / (過往未確認) 之遞延稅項暫時差異	(205)	(1.1)	(154)	(0.8)
聯營及合資公司利潤之影響	(508)	(2.7)	(547)	(2.9)
非課稅收益及增益	(728)	(3.9)	(668)	(3.5)
永久不可扣稅項目	978	5.2	969	5.1
稅率變動	110	0.6	22	0.1
地方稅項及海外預扣稅	416	2.2	434	2.3
其他項目	(116)	(0.6)	(22)	(0.1)
截至 12 月 31 日止年度	3,771	20.0	3,975	21.3

3. 股息

派付予母公司股東的股息

	2015 年			2014 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	0.20	3,845	2,011	0.19	3,582	1,827
本年度：						
– 第一次股息	0.10	1,951	231	0.10	1,906	284
– 第二次股息	0.10	1,956	160	0.10	1,914	372
– 第三次股息	0.10	1,958	760	0.10	1,918	226
總計	0.50	9,710	3,162	0.49	9,320	2,709
分類為股東權益之優先股的 股息總額 (按季度支付)	62.00	90		62.00	90	

分類為股東權益之資本證券的票息總額

	首次提早 贖回日期	2015 年		2014 年
		每份證券	總計 百萬美元	總計 百萬美元
永久後償資本證券 ^{1,3}				
– 22 億美元	2013 年 4 月	2.032 美元	179	179
– 38 億美元	2015 年 12 月	2.000 美元	304	304
永久後償或有可轉換證券 ^{2,3}				
– 22.5 億美元	2024 年 9 月	63.750 美元	143	–
– 15 億美元	2020 年 1 月	56.250 美元	70	–
– 15 億歐元	2022 年 9 月	52.500 歐元	86	–
– 24.5 億美元	2025 年 3 月	63.750 美元	78	–
總計			860	483

1 永久後償資本證券的酌情票息按季度支付，以每份債券 25 美元計值。

2 永久後償或有可轉換證券的酌情票息每半年支付一次，以每份債券 1,000 元計值。

3 有關該等證券的詳情，請參閱《2015 年報及賬目》附註 35。

董事會已於本年度終結後就截至 2015 年 12 月 31 日止財政年度宣派第四次股息每股普通股 0.21 美元，分派涉及金額約達 41.34 億美元。第四次股息將於 2016 年 4 月 20 日派付予 2016 年 3 月 4 日名列英國主要股東名冊、香港或百慕達海外股東分冊之股東。滙豐並無就 2015 年度第四次股息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 2016 年 4 月 11 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 2016 年 3 月 18 日或該日前後寄發予各股東，而股東須於 2016 年 4 月 7 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 2015 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 2016 年 4 月 20 日派發。法國 Euroclear 將派發有關股息予於 2016 年 3 月 4 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 2016 年 4 月 11 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 2016 年 2 月 29 日、2016 年 3 月 11 日及 2016 年 4 月 11 日經 Euronext 巴黎公布。

於 2016 年 1 月 15 日，滙豐就 22 億美元的後償資本證券派付票息每份證券 0.508 美元，分派涉及金額 4,500 萬美元。於 2016 年 1 月 19 日，滙豐就 15 億美元的後償或有可轉換證券派付票息每份證券 28.125 美元，分派涉及金額 4,200 萬美元。滙豐並無就此次所付票息於 2015 年 12 月 31 日之資產負債表內紀錄負債。

如《2015 年報及賬目》附註 35 所述，滙豐於 2015 年 9 月發行 10 億歐元的後償或有可轉換證券，該等證券根據 IFRS 分類為股東權益。該等證券的票息每半年支付一次，迄今，有關證券尚未到期派付票息。

於 2015 年 12 月 31 日的可供分派儲備為 465.91 億美元。

補充資料 (續)

4. 每股盈利

母公司普通股股東應佔利潤

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
母公司股東應佔利潤	13,522	13,688
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	(860)	(483)
截至 12 月 31 日止年度	12,572	13,115

每股基本及攤薄後盈利

	2015 年			2014 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 (百萬股)	每股 美元
基本 ¹	12,572	19,380	0.65	13,115	18,960	0.69
具攤薄影響之潛在普通股之影響	-	137	-	-	96	-
攤薄後¹	12,572	19,517	0.64	13,115	19,056	0.69

1 已發行(基本)或假設已攤薄(攤薄後)之普通股加權平均股數。

具攤薄影響之潛在普通股加權平均股數不包括 700 萬份不具攤薄影響的僱員認股權(2014 年: 600 萬份)。

5. 費用收益淨額

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
戶口服務	2,745	3,407
管理資金	2,570	2,658
卡	2,281	2,460
信貸	1,919	1,890
經紀業務收益	1,441	1,371
單位信託基金	1,007	1,005
進出口	971	1,115
匯款	772	833
包銷	762	872
環球託管	721	726
保險代理佣金	519	516
其他	2,308	2,692
費用收益	18,016	19,545
減: 費用支出	(3,311)	(3,588)
截至 12 月 31 日止年度	14,705	15,957

6. 貸款減值及其他信貸風險準備

	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
貸款減值準備		
- 已扣除準備撥回額之新撥準備	4,400	5,010
- 收回先前撇賬額	(808)	(955)
	3,592	4,055
個別評估準備	1,505	1,780
綜合評估準備	2,087	2,275
可供出售債務證券減值準備撥回	(17)	(319)
其他信貸風險準備	146	115
截至 12 月 31 日止年度	3,721	3,851
客戶貸款減值準備佔客戶貸款總額平均值之百分比	0.39%	0.43%

7. 按類分析

產品和服務

滙豐在五個地區為其客戶提供全面的銀行及相關金融服務。滙豐的營業類別為歐洲、亞洲、中東及北非、北美洲及拉丁美洲。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。滙豐向這類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、中型企業及大型企業）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。工商金融業務亦向客戶提供滙豐旗下其他環球業務（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、債務和股票市場集資及顧問服務。
- 環球銀行及資本市場業務為全球各主要政府、企業和機構客戶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、顧問及交易服務），並且涉及信貸、利率、外匯、股票、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，以照顧集團各個優先發展市場內的資產豐厚人士及家族的複雜及國際理財需要。

補充資料 (續)

本年度利潤 / (虧損)

	歐洲		中東 及北非		北美洲		拉丁美洲		滙豐 內部項目		總計	
	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	百萬美元
2015 年												
淨利息收益	10,005	12,184	1,531	4,532	4,318	(39)	32,531					
費用收益淨額	4,891	6,032	633	2,018	1,131	-	14,705					
交易收益淨額	4,060	3,090	325	545	664	39	8,723					
其他收益	2,102	3,997	76	562	479	(3,375)	3,841					
營業收益淨額 ¹	21,058	25,303	2,565	7,657	6,592	(3,375)	59,800					
貸款減值準備 (提撥) / 收回及 其他信貸風險準備	(690)	(693)	(299)	(544)	(1,495)	-	(3,721)					
營業收益淨額	20,368	24,610	2,266	7,113	5,097	(3,375)	56,079					
僱員報酬及福利	(7,872)	(6,105)	(718)	(3,113)	(2,092)	-	(19,900)					
一般及行政開支	(10,849)	(4,164)	(478)	(3,168)	(2,378)	3,375	(17,662)					
物業、機器及設備折舊與減值	(552)	(410)	(26)	(165)	(116)	-	(1,269)					
無形資產之攤銷及減值	(460)	(210)	(12)	(55)	(200)	-	(937)					
營業支出總額	(19,733)	(10,889)	(1,234)	(6,501)	(4,786)	3,375	(39,768)					
營業利潤	635	13,721	1,032	612	311	-	16,311					
應佔聯營及合資公司利潤	8	2,042	505	2	(1)	-	2,556					
除稅前利潤	643	15,763	1,537	614	310	-	18,867					
稅項支出	(1,095)	(2,346)	(336)	80	(74)	-	(3,771)					
本年度利潤 / (虧損)	(452)	13,417	1,201	694	236	-	15,096					
2014 年												
淨利息收益	10,611	12,273	1,519	5,015	5,310	(23)	34,705					
費用收益淨額	6,042	5,910	650	1,940	1,415	-	15,957					
交易收益淨額	2,534	2,622	314	411	856	23	6,760					
其他收益	2,384	2,872	65	786	691	(2,972)	3,826					
營業收益淨額 ¹	21,571	23,677	2,548	8,152	8,272	(2,972)	61,248					
貸款減值準備 (提撥) / 收回及 其他信貸風險準備	(764)	(647)	6	(322)	(2,124)	-	(3,851)					
營業收益淨額	20,807	23,030	2,554	7,830	6,148	(2,972)	57,397					
僱員報酬及福利	(8,191)	(5,862)	(676)	(3,072)	(2,565)	-	(20,366)					
一般及行政開支	(11,076)	(3,959)	(500)	(3,108)	(2,894)	2,972	(18,565)					
物業、機器及設備折舊與減值	(543)	(389)	(28)	(180)	(242)	-	(1,382)					
無形資產之攤銷及減值	(407)	(217)	(12)	(69)	(231)	-	(936)					
營業支出總額	(20,217)	(10,427)	(1,216)	(6,429)	(5,932)	2,972	(41,249)					
營業利潤	590	12,603	1,338	1,401	216	-	16,148					
應佔聯營及合資公司利潤	6	2,022	488	16	-	-	2,532					
除稅前利潤	596	14,625	1,826	1,417	216	-	18,680					
稅項支出	(853)	(2,542)	(339)	(195)	(46)	-	(3,975)					
本年度利潤 / (虧損)	(257)	12,083	1,487	1,222	170	-	14,705					

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)。

補充資料 (續)

有關本年度利潤 / (虧損) 之其他資料

	歐洲		中東 及北非		北美洲	拉丁美洲	滙豐 內部項目	總計
	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
2015年								
營業收益淨額 ¹	21,058	25,303	2,565	7,657	6,592	(3,375)	59,800	
– 外來	19,778	23,477	2,559	7,386	6,600	–	59,800	
– 項目之間	1,280	1,826	6	271	(8)	(3,375)	–	
本年度利潤包括下列重大非現金項目：								
折舊、攤銷及減值	1,013	620	38	195	315	–	2,181	
未減收回額及其他信貸風險準備 之貸款減值虧損	1,082	858	331	618	1,641	–	4,530	
長期債務及相關衍生工具之公允值變動	671	5	6	181	–	–	863	

2014年

營業收益淨額 ¹	21,571	23,677	2,548	8,152	8,272	(2,972)	61,248
– 外來	20,450	22,071	2,524	7,937	8,266	–	61,248
– 項目之間	1,121	1,606	24	215	6	(2,972)	–

本年度利潤包括下列重大非現金項目：

折舊、攤銷及減值	950	606	40	182	473	–	2,251
未減收回額及其他信貸風險準備 之貸款減值虧損	1,066	800	37	437	2,466	–	4,806
長期債務及相關衍生工具之公允值變動	614	(4)	(3)	(99)	–	–	508

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)。

資產負債表資料

	歐洲		中東 及北非		北美洲	拉丁美洲	滙豐 內部項目	總計
	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 2015年 12月 31日								
客戶貸款	392,041	356,375	29,894	128,851	17,293	–	924,454	
於聯營及合資公司之權益	198	15,720	3,176	45	–	–	19,139	
資產總值	1,129,365	889,747	59,236	393,960	86,262	(148,914)	2,409,656	
客戶賬項	497,876	598,620	36,468	135,152	21,470	–	1,289,586	
負債總額	1,067,127	813,466	49,126	355,506	75,827	(148,914)	2,212,138	
已產生之資本支出 ¹	1,182	725	34	198	187	–	2,326	

於 2014年 12月 31日

客戶貸款	409,733	362,955	29,063	129,787	43,122	–	974,660
於聯營及合資公司之權益	175	14,958	2,955	83	10	–	18,181
資產總值	1,290,926	878,723	62,417	436,859	115,354	(150,140)	2,634,139
客戶賬項	545,959	577,491	39,720	138,884	48,588	–	1,350,642
負債總額	1,223,371	807,998	52,569	398,356	102,007	(150,140)	2,434,161
已產生之資本支出 ¹	1,168	637	25	208	348	–	2,386

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

補充資料 (續)

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 ³ 百萬美元	工商金融 ³ 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
2015年							
營業收益淨額 ²	23,516	14,870	18,233	2,172	7,604	(6,595)	59,800
– 外來	20,941	15,021	20,994	1,888	956	–	59,800
– 內部	2,575	(151)	(2,761)	284	6,648	(6,595)	–
2014年							
營業收益淨額 ²	25,149	15,748	17,778	2,377	6,365	(6,169)	61,248
– 外來	23,202	16,369	20,055	1,980	(358)	–	61,248
– 內部	1,947	(621)	(2,277)	397	6,723	(6,169)	–

- 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及滙豐之控股公司及融資業務。「其他」亦包括出售若干主要附屬公司或業務單位的損益。
- 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）。
- 3 2015年上半年，拉丁美洲的一個客戶組合由工商金融業務轉撥至零售銀行及財富管理業務旗下，使我們根基穩固的環球業務更能配合客戶的綜合理財需要。比較數字已相應重列。

按國家 / 地區列示之資料

	2015年		2014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	14,132	7,581	14,392	8,671
香港	14,447	10,979	12,656	12,376
美國	5,541	4,066	5,736	5,685
法國	2,706	9,326	2,538	10,301
巴西	3,546	28	4,817	1,403
其他國家 / 地區	19,428	27,503	21,109	28,273
截至 12 月 31 日止年度 / 於 12 月 31 日	59,800	59,483	61,248	66,709

- 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。

補充資料 (續)

8. 列賬基準項目與經調整項目之間的對賬

貨幣換算及重大項目

	2015年 百萬美元	2014年 百萬美元
收入¹		
列賬基準	59,800	61,248
貨幣換算		(4,775)
重大項目	(2,035)	754
– 出售巴西業務的成本	18	–
– 衍生工具合約之借記估值調整	(230)	332
– 不合資格對沖之公允值變動 ²	327	541
– 出售數批美國有抵押房地產賬項所產生的(利潤)/虧損	214	(168)
– 出售上海銀行股權所得利潤	–	(428)
– 出售所持部分興業銀行股權所產生的利潤	(1,372)	–
– 於興業銀行之投資所產生的減值	–	271
– 本身信貸息差 ³	(1,002)	(417)
– 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討所產生的準備	10	632
– 出售及擁有權變動所得利潤及交易業績	–	(9)
經調整	57,765	57,227
貸款減值及其他信貸風險準備		
列賬基準	(3,721)	(3,851)
貨幣換算		683
經調整	(3,721)	(3,168)
營業支出		
列賬基準	(39,768)	(41,249)
貨幣換算		3,278
重大項目	3,586	3,395
– 出售巴西業務的成本	110	–
– 與美國聯邦房屋金融局達成和解協議相關的準備	–	550
– 達標支出	908	–
– 在英國設立分隔運作銀行的支出	89	–
– 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	172	65
– 重組架構及其他相關成本	117	278
– 與法律事務相關的和解開支及準備	1,649	1,187
– 英國客戶賠償計劃	541	1,275
– 出售及擁有權變動所得交易業績	–	40
經調整	(36,182)	(34,576)
應佔聯營及合資公司利潤		
列賬基準	2,556	2,532
貨幣換算		(39)
經調整	2,556	2,493
除稅前利潤		
列賬基準	18,867	18,680
貨幣換算		(853)
重大項目	1,551	4,149
– 收入	(2,035)	754
– 營業支出	3,586	3,395
經調整	20,418	21,976

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)。

2 不包括於同年收益表中列有重大對銷數額的項目。

3 「本身信貸息差」包括長期債務因信貸息差產生之公允值變動,而有關變動的淨值於債務到期時將為零。此數值不包括源自交易用途負債或衍生工具負債之本身信貸風險之公允值變動。

9. 或有負債、合約承諾及擔保

	2015年 百萬美元	2014年 百萬美元
擔保及或有負債		
擔保	85,855	86,385
其他或有負債	490	346
於 12 月 31 日	86,345	86,731
承諾		
押匯信用證及短期貿易交易	10,168	12,082
遠期資產購置及遠期有期存款	981	823
未取用之正式備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	655,281	638,475
於 12 月 31 日	666,430	651,380

上表列示承諾、擔保及其他或有負債之名義本金額。因集團旗下公司面對法律訴訟、監管和其他事宜而產生的或有負債於《2015年報及賬目》附註29及40披露。名義本金額乃指約定金額如被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之風險額。由於預期大部分擔保及承諾所涉金額直至期滿時均不會被取用，故此名義本金總額並不代表日後對流動資金之需求。

擔保

擔保類別	2015年 以第三方 為受益人的擔保 百萬美元	2014年 以第三方 為受益人的擔保 百萬美元
財務擔保	27,643	30,406
信貸相關擔保 ¹	18,473	16,672
其他擔保	39,739	39,307
於 12 月 31 日	85,855	86,385

1 信貸相關擔保為一種合約，其特徵與財務擔保合約類似，惟不符合IAS 39對財務擔保合約之定義。

上表披露之金額為名義本金額，反映滙豐根據多項個別擔保承諾所承擔的最大風險。有關擔保的風險乃根據滙豐的整體信貸風險管理政策及程序予以掌握及管理。上述擔保中約半數的合約期不足一年。合約期超過一年的擔保須由滙豐每年進行信貸審核。

金融服務賠償計劃

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國財政部借出的貸款撥付。於2015年12月31日，英國財政部借出的貸款約為160億英鎊（237億美元）。

金融服務賠償計劃未向英國財政部償還的貸款，部分可能須由本集團支付。金融服務賠償計劃因金融機構倒閉而最終向業界徵收的徵費，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，以及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。

資本承諾

除上文所披露的承諾外，於2015年12月31日，滙豐已訂約但未撥備之資本承諾為4.68億美元（2014年：6.56億美元），而已核准但未訂約之資本承諾為1億美元（2014年：1.01億美元）。

聯營公司

於2015年12月31日，滙豐應佔聯營公司之或有負債為392.22億美元（2014年：475.93億美元）。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。除下文所述者外，滙豐認為此等事宜無一屬重大者。確認準備的方法乃根據附註[29]所載的會計政策釐定。雖然法律訴訟及監管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2015年12月31日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱附註29）。倘個別準備屬重大，即會註明已提撥準備的事實及其金額，除非此舉會造成嚴重損害，則作別論。確認任何準備並不代表承認錯誤或承擔法律責任。就屬於或有負債類別之法律訴訟及監管事宜潛在責任估計所涉總額，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手法達成和解），Household International, Inc.（「Household International」）及若干前任高級職員於2002年8月在美

補充資料 (續)

國伊利諾伊州北區聯邦地區法院（「伊利諾伊地區法院」）提出的一宗集體訴訟（*Jaffe 訴 Household International, Inc. 及其他被告人*）中被列為被告人。此項申訴乃根據《美國證券交易所法》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，以及上述財務重列所確證的會計實務相關事實，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。最終一群申訴委託人獲確認為代表於 1999 年 7 月至 2002 年 10 月期間購入及出售 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。

2011 年 12 月，於申訴委託人提交申索表格後，法院任命的申索管理人向伊利諾伊地區法院報告，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。伊利諾伊地區法院並指示由法院任命的特委聆案官進一步審理有關餘下申索的若干問題和反對。

2013 年 10 月，伊利諾伊地區法院作出不利於被告人的部分最終判決，涉及金額約為 25 億美元（包括判決前利息）。被告人已就該部分最終判決提出上訴。

除已作出的部分判決外，涉及金額約 6.25 億美元（未計判決前利息）的餘下申索仍未由伊利諾伊地區法院作出裁決，故仍可遭受反對。

2015 年 5 月，美國聯邦上訴法院第七巡迴審判庭作出裁決，推翻伊利諾伊地區法院的部分最終判決，並發回案件就損失的因果關係重新審理，這可能導致重新評估損害賠償金的數額。發回伊利諾伊地區法院重審後，案件已交由另一法官審理，而該法官已頒布對若干初步事宜的裁決及包括 2016 年 6 月審訊日期的時程命令。

解決此事所需時間及最終方案仍然極不明朗。鑑於重新審理損失的因果關係及重新評估損害賠償金的數額涉及複雜和不明朗的因素，有關事件可能繼續出現多種不同結果。視乎原告人能否及可在多大程度上證明損失的因果關係，根據被推翻的部分最終判決所包含的申索及其他餘下申索和計及判決前利息，損害賠償金額可能達 36 億美元或以上。滙豐已按管理層對可能流出資金的最佳估算確切準備，但相關準備額未予披露，因為此舉可能會嚴重損害滙豐在解決此事上的立場。

馬多夫證券

2008 年 12 月，Bernard L. Madoff（「馬多夫」）被捕，他隨後認罪，承認進行龐氏騙局。馬多夫承認，他雖然聲稱將客戶的金錢投資於證券，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投資的要求。馬多夫的公司 Bernard L. Madoff Investment Securities LLC（「馬多夫證券」）正由一名受託人（「受託人」）在美國進行清盤。

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。滙豐旗下多家公司於馬多夫證券詐騙案引致的訴訟中被列為被告人。

於美國 / 英國提出的訴訟：受託人於美國破產法院及英國高等法院對滙豐旗下若干公司提出訴訟。受託人於美國持續進行的申索根據美國破產法尋求追回呈請前的轉移款項。該等申索中牽涉滙豐的數額尚未提出或釐定。受託人於英國提出的訴訟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。滙豐仍未獲送達受託人於英國提出訴訟的傳票。受託人送呈申索傳票的期限已延至 2016 年第三季。

作為受託人於美國所提訴訟中的共同被告人，Alpha Prime Fund Ltd（「Alpha Prime」）及 Senator Fund SPC（「Senator」）對滙豐提出交叉申索。上述基金亦在盧森堡起訴滙豐（討論見下文）。2015 年 6 月，美國破產法院對滙豐呈請駁回 Alpha Prime 及 Senator 的交叉申索進行聆訊，目前尚待判決。

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（統稱「Fairfield」），在美國及英屬處女群島對多名基金股東提出多宗訴訟，該等基金股東包括為滙豐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支付的款項。Fairfield 於美國提出的訴訟目前暫緩審理，以待英屬處女群島有關案件的結果（討論見下文）。

2013 年 9 月，美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭維持駁回馬多夫所投資三個基金的投資者對滙豐及其他被告人提出的聲稱集體訴訟申索，理由是不方便法院原則。2015 年 5 月，原告人聲稱法律有變並以此為由提出呈請，要求上訴法院重新審理有關集體訴訟申索。2015 年 6 月，上訴法院拒絕接納原告人的呈請。

2014 年 12 月，美國另有三宗訴訟提出。第一宗為聲稱集體訴訟，由 2008 年 12 月仍在馬多夫證券持有投資的直接投資者於美國紐約南區聯邦地區法院（「紐約地區法院」）提出，聲稱根據普通法提出多項申索，並尋求收回因聲稱滙豐知悉及指稱其協助詐騙行為而在馬多夫證券詐騙案蒙受損失的損害賠償。滙豐於 2015 年 11 月呈請駁回有關訴訟，目前有關呈請尚待判決。其他兩宗訴訟由 SPV Optimal SUS Ltd（「SPV OSUS」）提出，SPV OSUS 是馬多夫所投資公司 Optimal Strategic US Equity Ltd 的聲稱受讓人。上述訴訟中，其中一宗在紐約州法院提出，另一宗在紐約地區法院提出。2015 年 1 月，SPV OSUS 撤銷了控告滙豐的聯邦案件。在州法院對滙豐提出的訴訟則仍待審理。

2015 年 5 月，馬多夫所投資基金 Hermes International Fund Limited（「Hermes」）的兩名投資者於紐約地區法院提出訴訟，聲稱根據普通法向滙豐提出多項申索，並尋求收回因馬多夫證券詐騙案而蒙受損失的損害賠償。滙豐於 2016 年 1 月提交駁回該訴訟的呈請，目前有關呈請尚待裁決。

於英屬處女群島提出的訴訟：自 2009 年 10 月起，Fairfield 在英屬處女群島提出多宗訴訟，控告多名基金股東，包括為滙豐私人銀行業務客戶及投資於 Fairfield 的其他客戶擔任代名人的滙豐旗下若干公司。Fairfield 尋求歸還基金向被告人支付的贖回款項，理據為該等款項依據被誇大的資產淨值而錯誤支付。2014 年 4 月，英國樞密院頒布裁決，裁定英屬處女群島訴訟中

補充資料 (續)

的其他被告人勝訴，並於 2014 年 10 月頒布命令。樞密院的裁決實質上裁定，Fairfield 無權收回根據以虛構利潤為基礎的每股資產淨值計算，並在馬多夫證券倒閉前支付予股東的股份贖回款項。另外，被告人亦在英屬處女群島法院提出呈請，質疑 Fairfield 清盤人（於 2009 年 7 月委任）在美國尋求申索的權力。該項呈請於 2015 年 3 月進行聆訊，目前尚待裁決。

於百慕達提出的訴訟：2009 年 1 月，將資產交由馬多夫證券進行投資的 Kingate Global Fund Limited 及 Kingate Euro Fund Limited（統稱「Kingate」），在百慕達對百慕達滙豐銀行有限公司提出一宗訴訟，尋求追回在 Kingate 戶口內所持資金、費用及股息。此訴訟現時仍有待審理，於受託人在美國另行控告 Kingate 及百慕達滙豐銀行有限公司的其他訴訟得到解決前，預期不會有任何進展。

同樣將資產交由馬多夫證券進行投資的基金 Thema Fund Limited（「Thema」）及 Hermes，亦各自於 2009 年在百慕達提出三個系列的訴訟。第一個系列的訴訟是控告 HSBC Institutional Trust Services (Bermuda) Limited，尋求追回在滙豐持有之凍結戶口內的資金。第二個系列的訴訟指稱 HSBC Institutional Trust Services (Bermuda) Limited 須就過失、追回費用及違約損害賠償的申索承擔責任。第三個系列的訴訟尋求從百慕達滙豐銀行有限公司及 HSBC Securities Services (Bermuda) 退回費用。雖然數年來該等訴訟無甚進展，但 Thema 及 Hermes 已於 2015 年 1 月提交意向書表示擬繼續進行上述第二個系列的訴訟。

於開曼群島提出的訴訟：2013 年 2 月，將資產交由馬多夫證券進行投資的開曼群島基金 Primeo Fund（由 2009 年 4 月起正式清盤）控告基金管理人 Bank of Bermuda (Cayman) 及基金託管人 HSBC Securities Services (Luxembourg)（「HSSL」），指稱被告人違約及 HSSL 違反受信責任。Primeo Fund 向被告人申索損害賠償（及向 HSSL 申索衡平法的補償），用於補償其聲稱的損失，包括利潤損失。審訊已排期於 2016 年 11 月展開。

於盧森堡提出的訴訟：2009 年 4 月，Herald Fund SPC（「Herald」，自 2013 年 7 月起正式清盤）在盧森堡地方法院對 HSSL 提出訴訟，尋求歸還 Herald 聲稱因馬多夫證券詐騙案而損失的所有現金及證券或以相同數額的損害賠償金替代。2013 年 3 月，盧森堡地方法院駁回 Herald 要求退回證券的歸還申索，但 Herald 要求退回現金的歸還申索及收取損害賠償金的申索則予保留。Herald 於 2013 年 5 月對此判決提出上訴，與訟各方須於 2016 年 3 月前提交書面陳詞論述其理據。

2009 年 10 月，Alpha Prime 於盧森堡地方法院提出訴訟控告 HSSL，指稱 HSSL 違約及在委任馬多夫證券擔任 Alpha Prime 資產副託管人時疏忽。Alpha Prime 已要求暫緩處理有關訴訟，以待與受託人就美國的訴訟進行商議。目前相關事宜已應 Alpha Prime 的要求暫緩處理。

2010 年 3 月，Herald (Lux) SICAV（「Herald (Lux)」，由 2009 年 4 月起正式清盤）在盧森堡地方法院提出訴訟控告 HSSL，尋求歸還證券或等額現金，或以損害賠償金替代。Herald (Lux) 亦要求歸還 HSSL 擔任基金託管人及服務代理而獲支付的費用。Herald (Lux) 須於 2016 年 3 月前提交書面陳詞論述其理據。

2014 年 12 月，Senator 於盧森堡地方法院提出獨立訴訟控告 HSSL，尋求歸還自 2008 年 11 月以來最新資產淨值表所示持有的證券，或以損害賠償金替代。相關事宜已應 Senator 的要求暫緩處理。

2015 年 4 月，Senator 於盧森堡地方法院提出獨立訴訟控告英國滙豐銀行有限公司盧森堡分行，當中申索與 Senator 控告 HSSL 時指稱的申索如出一轍。有關訴訟仍在進行。Primeo Select Fund、Herald、Herald (Lux) 以及 Hermes 的股東已對 HSSL 提出多宗訴訟。這些訴訟正處於不同階段，其中大部分已被駁回、暫緩處理或延期。

於愛爾蘭提出的訴訟：2013 年 11 月，一個將資產交由馬多夫證券進行投資的基金 Defender Limited 對 HSBC Institutional Trust Services (Ireland) Limited（「HTIE」）及其他被告人提出訴訟，指稱被告人違反託管協議，並申索損害賠償及要求就資金損失作出彌償。有關審訊尚未排期進行。

於 2013 年 5 月及 2013 年 11 月，Thema International Fund plc（「Thema International」）以及 Alternative Advantage Plc（「AA」）分別就 HTIE 在愛爾蘭高等法院面對的申索達成和解。只有兩宗由 Thema International 個別股東向 HTIE 及 Thema International 提出的訴訟仍在審理。駁回餘下兩宗股東申索的申請已於 2015 年 12 月進行聆訊，目前尚待法院裁決。

於 2014 年 12 月，SPV OSUS 對 HTIE 及 HSBC Securities Services (Ireland) Limited 提出新訴訟，指稱該等公司違反託管協議及申索損害賠償和要求就資金損失作出彌償。2015 年 7 月，HTIE 提出初步申請以質疑 SPV OSUS 對其服務供應商提出訴訟的立場。HTIE 於 2015 年 10 月獲判勝訴，致使駁回有關訴訟。SPV OSUS 提出上訴，案件已排期於 2017 年 1 月進行聆訊。

上述與馬多夫相關的多宗法律訴訟可能產生之多種不同結果以至最終的財務影響，可能受多項因素左右，包括但不限於訴訟在不同司法管轄區提出及該等訴訟涉及不同數目的原告人與被告人。根據現有資料，管理層估計在與馬多夫相關的多宗法律訴訟中，所有申索可能產生的損害賠償總額或會達 8 億美元或以上。基於有關估計的不明朗因素及限制，最終損害賠償金額可能與此金額大為不同。

美國按揭相關調查

2011 年 4 月，於業內止贖手法廣泛而全面的檢討完成後，HSBC Bank USA N.A.（「美國滙豐銀行」）與美國貨幣監理署達成同意停止和終止令，而美國滙豐融資有限公司（「美國滙豐融資」）及北美滙豐控股有限公司（「北美滙豐」）與聯邦儲備局（「聯儲局」）亦訂立類似的同意令（連同美國貨幣監理署的命令統稱「債務管理同意令」）。債務管理同意令要求採取指定行動，以處理經雙方共同檢視後所發現並已在債務管理同意令清楚說明的止贖手法不善之處。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儲局合作，務使各自的程序符合債務管理同意令的要求，同時正對業務營運模式作出所需改革。然而，根據美國滙豐銀行於 2015 年 6 月與美國貨幣監理署達成的經修訂同意令（「經修訂同意令」），美國滙豐銀行並未遵循與美國貨幣監理署達成的命令的所有規定。如未能遵循美國貨幣監理署命令的所有規定，則美國滙豐銀行可能面對多個監管後果，包括施加民事罰款。經修訂同意令包括住宅按揭債務管理相關的業務限制。這些業務限制將維持

有效，直至美國貨幣監理署命令終止為止。有關限制包括禁止大量收購住宅按揭債務管理或住宅按揭債務管理權，以及規定若要外判於經修訂同意令日期尚未獲外判的任何住宅按揭債務管理業務，須在美國貨幣監理署監督下尋求該署不予反對。

債務管理同意令要求對 2009 年 1 月至 2010 年 12 月期間尚待處理或已經完成的止贖個案進行獨立檢討，藉以確定是否有任何借款人因止贖程序出現錯誤而蒙受財務損失（「止贖程序獨立檢討」）。根據債務管理同意令的規定，滙豐已委聘獨立顧問進行有關檢討。於 2013 年 2 月，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署達成協議，而美國滙豐融資及北美滙豐則與聯儲局達成協議（統稱「IFR 和解協議」）。據此協議，止贖程序獨立檢討已終止，並由一個更廣泛的架構取代。在該架構下，滙豐和另外 12 名參與協議的債務管理人同意合共提供超過 93 億美元現金及其他援助，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 萬美元現金，用以向 2009 及 2010 年期間進入止贖程序的借款人支付款項，同時亦正提供其他援助（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，若全面履行 IFR 和解協議的條款即屬已符合債務管理同意令有關止贖程序獨立檢討的要求，包括逐步結束止贖程序獨立檢討方面的規定。

債務管理同意令不會排除監管機構、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。該等行動可能包括就債務管理同意令內羅列的各種活動判處民事罰款及實施其他制裁。此外，IFR 和解協議並不排除日後出現涉及該等處理手法的私人訴訟。

除上文所述債務管理同意令及與止贖程序獨立檢討有關的和解外，於 2016 年 2 月，美國滙豐銀行、美國滙豐融資、HSBC Mortgage Services Inc. 及北美滙豐與美國司法部、美國房屋及城市發展部、美國消費者金融保護局、其他聯邦機構（「聯邦政府當局」）和 49 個州份的州檢察長及哥倫比亞特區（「州政府當局」）訂立協議，以解決牽涉過往辦理及管理住宅按揭貸款手法的民事申索（「全國按揭和解協議」）。全國按揭和解協議近似過往與其他美國按揭債務管理人所達成的和解，包括支付 1 億美元以供分配予參與的聯邦政府當局及州政府當局，以及透過滙豐的修訂貸款條款計劃提供的 3.7 億美元消費者資助。全國按揭和解協議亦載列滙豐將要遵守的全國按揭債務管理標準。

此外，2016 年 2 月，聯儲局宣布就其 2011 年 4 月的債務管理同意令，對美國滙豐融資及北美滙豐判處民事罰款 1.31 億美元。根據聯儲局命令的條款，有關罰款將以現金方式向聯邦政府當局支付，及以根據全國按揭和解協議提供消費者資助之方式支付。

全國按揭和解協議及聯儲局命令不會完全排除其他州份或聯邦機構、銀行監管機構或執法機構就止贖及其他按揭債務管理手法（包括但不限於為投資者提供按揭證券化的有關事宜）採取其他執法行動。該等行動可能包括判處民事罰款、刑事罰款或其他制裁。此外，該等手法過往曾導致私人訴訟，而全國按揭和解協議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

美國滙豐銀行曾為用作便利 HSBC Securities (USA) Inc.（「HSI」）承銷原始房屋貸款證券化工具提供的貸款，擔任保薦人 / 賣方。於 2005 至 2007 年期間，美國滙豐銀行共購買並向 HSI 出售此類貸款 240 億美元，該等貸款隨後被證券化並由 HSI 出售予第三方。該等貸款於 2015 年 12 月 31 日的未償還本金結欠約為 52 億美元。

購買及重新包裝原始房屋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，如證券化工具的債務管理人、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的問訊。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份代表多個按揭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指稱違反多項法例，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受爭議的責任及任何相關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。

於 2014 年 6 月至 12 月期間，美國滙豐銀行以 280 多個按揭證券化信託的受託人身份在紐約州及俄亥俄州的州法院及聯邦法院面對多項訴訟。該等訴訟乃由一群推定投資者代表信託提出，當中包括貝萊德及 PIMCO 基金。其他多個並非滙豐旗下公司的金融機構亦因擔任按揭證券化組合受託人而於同類訴訟中被起訴。對美國滙豐銀行提出的申訴指稱有關信託已因抵押品價值下跌而蒙受約 380 億美元損失。該等訴訟尋求因指稱違反《美國信託契約法》、違反受信責任、疏忽、違約及違反普通法信託責任而申索未指明數額的損害賠償。滙豐已向法院提出呈請駁回其中數宗訴訟，但大部分呈請被拒絕接納。於 2015 年 12 月，美國滙豐銀行以 40 多個按揭證券化信託的受託人身份在紐約州的州法院及聯邦法院面對三項包括相若指稱事項的新訴訟，其中大部分指稱為在過往提交的受託人案件中的受爭議事項。該等控告美國滙豐銀行的新訴訟中之申訴，指稱有關信託已因抵押品價值下跌而蒙受約 2.85 億美元損失。

滙豐旗下多家公司在牽涉發售住宅按揭抵押證券的若干訴訟中被列為被告人，該等訴訟大多指稱按揭證券化信託所發行的證券發售文件包含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。

在多項由按揭證券化信託受託人提出的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（美國滙豐融資的間接附屬公司）被列為被告人。概括而言，該等訴訟尋求滙豐旗下被列為被告人的公司回購有關按揭貸款，或支付補償性損害賠償以代替回購，金額合計不少於 10 億美元。

除了證券化信託受託人提出的訴訟外，HSBC Mortgage Corporation (USA) Inc. 及 Decision One Mortgage Company LLC 在兩宗 Residential Funding Company LLC（「RFC」，按揭貸款買方）提出的訴訟中被列為被告人。這些訴訟就 RFC 聲稱於 1986 至 2007 年間從滙豐購入約 25,000 筆按揭貸款因而招致損失尋求未指明數額的損害賠償。這些訴訟目前處於調查階段。

自 2010 年以來，滙豐旗下多家公司接獲美國司法部及麻省州檢察長若干傳票及索取資料的要求，尋求就滙豐以發行人、保薦人、承銷商、存戶、受託人、託管商或債務管理人身份參與特定私營機構住宅按揭抵押證券交易提供文件及資料。於 2014 年 11 月，北美滙豐代表其本身及旗下多家附屬公司，包括但不限於美國滙豐銀行、HSI Asset Securitization Corp.、HSI、HSBC Mortgage Corporation (USA)、美國滙豐融資及 Decision One Mortgage Company LLC，接獲科羅拉多州地區檢察官

補充資料 (續)

辦公室根據《金融行業改革、恢復及執行法》發出的傳票，內容涉及次優質及非次優質住宅按揭的辦理、融資、購買、證券化及管理。滙豐以外的五家銀行先前已呈報與美國司法部就《金融行業改革、恢復及執行法》及其他按揭抵押證券相關事宜達成和解。滙豐正與美國有關當局合作，並繼續應有關方面的要求提供文件及資料。

滙豐預期按揭證券化的問題將繼續受到關注。因此，滙豐旗下各公司或會因美國按揭證券化市場而牽涉其他申索和訴訟，或受到政府或監管機構的審查。

這些事件可能產生的多種不同結果以至最終的財務影響，可能受多項因素左右。根據現有資料，這些事件可能產生的任何負債或會甚大。

反洗錢及制裁相關事宜

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，而北美滙豐亦與聯儲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，涵蓋與《銀行保密法》及反洗錢合規事宜有關的風險管理。集團會繼續採取措施力求達致同意令的要求。

2012年12月，滙豐控股有限公司、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》、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」）；同時滙豐控股亦接納聯儲局的停止和終止令，滙豐控股及北美滙豐亦接納聯儲局的民事罰款令。滙豐控股亦就過往交易涉及受外國資產控制辦公室制裁的人士與該辦公室訂立協議，並與英國金融業操守監管局訂立承諾書，承諾遵守若干前瞻性反洗錢及制裁相關責任。此外，美國滙豐銀行與美國財政部金融犯罪執法網絡（「金融犯罪執法網絡」）訂立民事罰款令，並與美國貨幣監理署訂立另一項民事罰款令。

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19億美元。2013年7月，美國紐約東區聯邦地區法院已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。根據與美國司法部及金融業操守監管局訂立的協議，一名獨立合規監察員（「監察員」）於2013年獲委任，負責每年評估滙豐反洗錢及制裁措施合規計劃的成效。此外，根據聯儲局的同意令，該監察員正出任滙豐的獨立顧問。2016年1月，該監察員根據美國延後起訴協議的規定發表其第二份年度跟進審查報告。有關監察員報告的討論見於第116頁。

根據美國延後起訴協議的條款，美國司法部可在發出通知及提供陳詞的機會後，全權酌情決定滙豐是否違反美國延後起訴協議。違反美國延後起訴協議的潛在後果，可能包括對滙豐施加額外條款及條件、延長協議（包括涉及監察員的規定），或對滙豐提出刑事檢控，因而可能導致進一步的財務罰則及其他隨之而來的後果。

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。

與美國及英國機構和解曾經引致私人訴訟，也不排除因滙豐遵守適用的《銀行保密法》、反洗錢及制裁法律而衍生其他私人訴訟，亦不排除因為《銀行保密法》、反洗錢、制裁或各項協議未有涵蓋的其他事宜使滙豐面對其他監管或執法行動。

2014年5月，一名滙豐控股股東聲稱代表滙豐控股、美國滙豐銀行、北美滙豐及美國滙豐有限公司（「名義企業被告人」），在紐約州法院提出控告該等滙豐旗下公司若干現任及前任董事及高級職員（「個人被告人」）的股東衍生訴訟。申訴指稱個人被告人違反對名義企業被告人負有的受信責任，及指稱允許及/或促成涉及美國延後起訴協議的行為而浪費企業資產。2015年3月，名義企業被告人呈請駁回該訴訟，而已獲送達傳票的個人被告人亦已回應該申訴。2015年11月，紐約州法院接納駁回呈請。原告人已就相關裁決提出上訴。

2014年7月，安大略高級法院接獲控告滙豐控股及一位前任僱員的申索，聲稱代表於2006年7月至2012年7月期間購買滙豐普通股及美國預託股份的一群人士，尋求損害賠償金高達200億加元。申索人指稱被告人在滙豐控股及其全資附屬公司加拿大滙豐銀行所發出有關滙豐遵守《銀行保密法》、反洗錢、制裁及其他法律的文件上，作出法律及普通法下的錯誤陳述。

2014年11月，一宗替聲稱2004年4月至2011年11月在伊拉克被殺或受傷的美國人之代表提出的申訴，呈交美國紐約東區聯邦地區法院，控告滙豐控股、英國滙豐銀行有限公司、美國滙豐銀行及中東滙豐銀行，以及其他非滙豐旗下銀行及伊朗伊斯蘭共和國。原告人指稱被告人違反《美國反恐法》，為透過美國處理的交易更改或偽造涉及伊朗、伊朗相關人士及伊朗銀行的付款信息。被告人已於2015年5月提交駁回呈請，目前有關呈請尚待裁決。

2015年11月，一宗替聲稱2005年在安曼三家酒店的恐怖襲擊事件中被殺或受傷的四名美國人之代表提出的申訴，呈交美國伊利諾伊州北區聯邦地區法院，控告滙豐控股、美國滙豐銀行、北美滙豐、HSI、美國滙豐融資、美國滙豐有限公司及中東滙豐銀行，以至一家非滙豐旗下銀行。原告人聲稱滙豐旗下被列為被告人的公司違反《美國反恐法》，未能採取盡職審查的方法以防止其金融服務被用作支持該等恐怖襲擊。

2016年2月，聲稱於墨西哥被墨西哥販毒團夥殺害或傷害的美國人之代表，向美國德克薩斯州南區聯邦地區法院提出一項申訴，控告滙豐控股、美國滙豐銀行、HSBC México SA及Grupo Financiero HSBC。原告人聲稱被告人違反《美國反恐法》，向與販毒團夥有關的個人及公司提供金融服務。滙豐旗下公司仍未獲送達相關法律程序文件。

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（包括解決時間及任何可能對滙豐造成的影響），並不切實可行，但有關影響可能甚大。

稅務相關調查

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（包括與滙豐私人銀行（瑞士）有限公司（「滙豐瑞士私人銀行」）及滙豐旗下一家印度公司有聯繫的人士）就若干須遵循美國報稅責任的客戶所採取的行動是否適當。因應該等調查，滙豐瑞士私人銀行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。2013年8月，美國司法部通知滙豐瑞士私人銀行，由於早前已獲批准展開正式調查，故該行不合資格參與「瑞士銀行不起訴協議或非目標函件計劃」。

此外，比利時、法國、阿根廷及印度等全球各地多個稅務管理、監管及執法機關正就指稱的逃稅或稅務詐騙、洗錢和非法跨境招攬銀行業務，對滙豐瑞士私人銀行及滙豐旗下其他實體進行調查及審查。比利時及法國的裁判官已對滙豐瑞士私人銀行進行正式刑事審查。2015年2月，滙豐獲悉法國裁判官認為彼等已完成有關滙豐瑞士私人銀行的調查，並交由檢控官就可能提出的任何控訴提供意見，同時，裁判官保留繼續對滙豐其他行為展開調查的權利。2015年4月，滙豐控股獲悉法國裁判官已就指稱滙豐瑞士私人銀行於2006及2007年的行為干犯稅務罪行對其進行正式刑事調查，保釋金為10億歐元。滙豐控股已對裁判官的決定提出上訴，而保釋金於2015年6月獲減至1億歐元。然而，此事的最終財務影響可能與1億歐元保釋金有顯著差異。

阿根廷方面，阿根廷稅務當局於2014年11月提出申訴，控告多名個人，包括若干現任及前任滙豐僱員，指稱該等人士逃稅，及滙豐瑞士私人銀行、阿根廷滙豐銀行、美國滙豐銀行和若干滙豐僱員之間存在非法合作關係，並指稱相關行為使眾多滙豐客戶逃避阿根廷稅務責任。此外，阿根廷國會成立了一個特別委員會，負責廣泛調查類似指控及與指稱逃避阿根廷所得稅有關的事宜。委員會的最終報告於2015年12月發表。

印度方面，印度稅務當局於2015年2月亦向滙豐旗下一家印度公司發出傳票及要求提供資料。2015年8月及11月，滙豐旗下多家實體亦接獲印度稅務當局兩個辦事處發出的通知，指稱印度稅務當局有足夠證據用以檢控滙豐瑞士私人銀行及其杜拜公司，教唆四個不同的印度個別人士及/或家庭逃稅，並要求有關滙豐實體表明為何不應提出該等檢控。

滙豐正以遵照相關法律的方式配合有關當局，處理該等仍在進行的事宜。這些調查及審查可能產生的多種不同結果以至最終的財務影響，可能受多項因素左右，且有關影響可能甚大。

鑑於傳媒對該等事宜的關注，其他稅務管理、監管或執法機關亦可能會展開或擴大類似調查工作或監管訴訟程序。

倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率的調查及訴訟

英國、美國、歐盟、瑞士、南韓等全球各地多個監管機構及保障公平競爭與執法機關，現正就銀行小組成員過往所作若干干呈及設定倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率時作出提呈的過程展開調查及審查。由於滙豐旗下若干公司為有關銀行小組成員，滙豐已獲監管機構要求提供資料，而滙豐正配合有關調查及審查。

2014年5月，滙豐收到歐洲委員會（「委員會」）發出的異議聲明，指稱就歐元利率衍生工具的定價涉及反競爭手法。該異議聲明列出了委員會的初步意見，而沒有預先判斷其最終調查結果。2015年3月，滙豐回應了委員會的異議聲明。委員會於2015年6月進行聆訊，目前尚待作出裁決。

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，滙豐及其他美元倫敦銀行同業拆息銀行小組成員被列為被告人。該等申訴根據美國反壟斷及詐騙法、《大宗商品交易法》、州法例等不同美國法律提出申索。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聯邦地區法院（「紐約地區法院」）進行預審。

2013年3月，負責監督有關美元倫敦銀行同業拆息之合併法律程序的紐約地區法院，在最早提出的六宗訴訟中頒布決定，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《大宗商品交易法》申索繼續進行。該等原告人中有部分就紐約地區法院的決定向美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，審判庭其後以上訴過於草率為由予以駁回。2015年1月，美國最高法院推翻上訴法院的決定，將案件發回上訴法院考慮原告人上訴的理據。上訴法院的口頭答辯已於2015年11月進行，與訟各方現正等候裁決。

其他原告人尋求在紐約地區法院提出經修訂申訴以支持其額外指控。2014年6月，紐約地區法院頒布決定，其中包括拒絕原告人提出修訂其申訴的要求，有關修訂旨在提出額外理據，堅稱滙豐及若干非滙豐旗下銀行操控倫敦銀行同業拆息，但允許原告人堅持對另外兩家銀行提出的操控申索；並接納被告人呈請駁回（基於適用時效法規所禁止）根據《大宗商品交易法》提出的若干額外申索。有關合併法律程序中所有其他訴訟的法律程序已暫緩處理以等待該決定。2014年9月，暫緩審理被撤銷，經修訂申訴後於若干其他個人及集體訴訟中提交。被告人已提交駁回呈請，並於2015年8月及11月獲法院部分接納，惟法院尚未頒令說明哪些被告人的具體申索已被駁回。

此外，有兩宗推定集體訴訟亦在紐約地區法院提出，代表曾買賣聲稱與歐洲日圓東京銀行同業拆息及/或日圓倫敦銀行同業拆息相關的金融工具之人士，將滙豐及其他銀行小組成員列為訴訟中的被告人。該等申訴指稱（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、《大宗商品交易法》和州法例。

在上述兩項訴訟中，第一宗已於2012年4月提出，而滙豐的回應是提交駁回呈請。2014年3月，紐約地區法院駁回原告人根據美國反壟斷法及州法例提出的申索，但維持其根據《大宗商品交易法》提出的申索。2014年6月，原告人隨後呈請許可提交經修訂申訴，以便加入新增的申索和與訟方。法院於2015年3月拒絕接納該呈請，但允許加入若干與滙豐並無關連的被告人，而對於加州教師退休基金應否介入並列為原告人的問題則有所保留。2015年10月，紐約地區法院拒絕接納加州教師退休基金提出介入的呈請。2015年11月，加州教師退休基金就該裁決向美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，目前尚待審理。

第二宗訴訟則於2015年7月提出。2016年2月，滙豐及其他牽涉申訴的銀行提出駁回訴訟的呈請，目前有關呈請尚待裁決。

補充資料 (續)

2013年11月，一項推定集體訴訟在紐約地區法院提出，代表曾買賣聲稱與歐洲銀行同業拆息相關的歐元期貨合約及其他金融工具之人士，將滙豐及其他銀行小組成員列為訴訟中的被告人。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、《大宗商品交易法》和州法例。法院原訂暫緩處理有關程序至2015年5月。暫緩處理時限屆滿後，原告人提交了一項經修訂申訴。2015年10月，滙豐提交了駁回訴訟的呈請，目前尚待審理。

2014年9月及10月，多宗推定集體訴訟在紐約地區法院提交並合併審理，代表曾買賣利率衍生工具或若干金融工具的人士，而該等工具之買賣乃與美元國際掉期業務及衍生投資工具協會fix（「ISDAfix」）利率掛鉤，或在每日ISDAfix設定窗口時間之前、期間或之後執行，英國滙豐銀行有限公司及其他銀行小組成員均在該等訴訟中被列為被告人。該申訴指稱（其中包括）有關該等活動的不當行為，違反了美國反壟斷法、《大宗商品交易法》和州法例。2015年2月，原告人提交了第二項經修訂合併申訴，以美國滙豐銀行取代英國滙豐銀行有限公司。駁回該申訴的呈請已於2015年4月提交，目前尚待裁決。

這些訴訟可能產生的多種不同結果以至最終的財務影響，可能受多項因素左右。根據現有資料，該等訴訟申索可能產生的任何負債或會甚大。

匯率調查及訴訟

美國、歐盟、巴西、南韓等全球各地多個監管機構及保障公平競爭與執法機關，現正就滙豐及其他機構在外匯市場進行的交易展開調查及審查。滙豐一直配合此等持續調查及審查。

2015年5月，美國司法部就五家非滙豐旗下金融機構進行的調查得以解決，其中四家承認合謀操控外匯現貨市場價格的刑事控罪，並因此被判支付總額逾25億美元的刑事罰款。聯儲局及其他銀行業監管機構同時作出額外處罰。滙豐並無涉及該等解決方案，美國司法部、聯儲局及全球其他有關當局對滙豐的調查將繼續進行。

此外，於2013年底及2014年初，在紐約地區法院提出的多宗推定集體訴訟中，滙豐控股、英國滙豐銀行有限公司、北美滙豐、美國滙豐銀行及其他銀行被列為被告人。2014年3月，原告人提出經修訂合併申訴，指稱（其中包括）被告人串謀操控WM/Reuters基準匯率（「合併訴訟」）。代表非美國原告人的個別推定集體訴訟亦已經提出（「外國訴訟」）。被告人呈請駁回所有訴訟。於2015年1月，法院拒絕接納被告人駁回合併訴訟的呈請，但接納被告人呈請駁回外國訴訟。其後，另有五宗推定集體訴訟在紐約地區法院提出，代表在一家美國交易所進行外匯期貨交易的多名人士提出類似指稱，其後該等另行提出的訴訟與合併訴訟已合併處理。2015年7月，合併訴訟的原告人進一步提出經修訂申訴，其內容加入新增申索及與訟方等，包括HSBC Securities (USA), Inc.。2015年9月，滙豐與原告人達成協議以解決合併訴訟，並待法院批准。2015年12月，法院初步批准有關和解，而滙豐已將協議和解所涉款項存入一個暫由第三方保管的戶口。目前法院仍未為最終批准訂定聆訊日期。

除了上述訴訟以外，亦有一項推定集體訴訟於2015年6月在紐約地區法院提出，代表《1974年僱員退休收入保障法》計劃的參加者提出類似指稱。另一宗申訴則於2015年5月在美國加利福尼亞州北區聯邦地區法院提出。滙豐提出呈請將加州的訴訟轉介往紐約審理，呈請於2015年11月獲接納。

2015年9月，另有兩宗在加拿大提出的推定集體訴訟，根據加拿大的法律提出類似指稱，控告滙豐旗下多家公司，包括加拿大滙豐銀行，以及其他多家金融機構。

截至2015年12月31日，滙豐已就該等事宜確認準備12億美元。這些事件可能產生的多種不同結果以至最終的財務影響，可能受多項因素左右。基於估計的不明朗因素及限制，最終罰款可能與準備金額大為不同。

貴金屬定價相關訴訟及調查

由2014年3月開始，有多宗推定集體訴訟在美國紐約南區、新澤西區及加利福尼亞州北區的聯邦地區法院提出，滙豐及倫敦黃金市場定價有限公司多家其他成員機構均被列為被告人。該等申訴指稱由2004年1月至今，被告人串謀於倫敦黃金下午定價期間操控黃金及黃金衍生工具的價格，以謀取共同利益，違反美國反壟斷法、《大宗商品交易法》及紐約州法例。其後該等訴訟於紐約地區法院合併處理。經修訂申訴於2015年3月提交，而被告人已呈請駁回。相關聆訊已排期於2016年3月召開。

由2014年7月開始，有多宗推定集體訴訟在美國紐約南區及東區聯邦地區法院提出，滙豐及倫敦白銀市場定價有限公司其他成員機構均被列為被告人。該等申訴指稱由1999年1月至今，被告人串謀操控白銀及白銀衍生工具的價格，以謀取共同利益，違反了美國反壟斷法、《大宗商品交易法》及紐約州法例。該等訴訟其後由紐約地區法院合併審理。經修訂申訴已於2015年4月提交，而被告人已呈請駁回申訴。相關聆訊已排期於2016年3月召開。

由2014年底至2015年初，有多宗推定集體訴訟在紐約南區聯邦地區法院提出，滙豐及倫敦鉑金及鈀金市場定價有限公司其他成員機構均被列為被告人。該等申訴指稱，自2008年1月至今，被告人串謀操控鉑族金屬及以鉑族金屬為依據的金融產品之價格，以謀取共同利益，違反了美國反壟斷法及《大宗商品交易法》。經修訂申訴於2015年8月提交，被告人於已提出駁回呈請。

此外，一項推定集體訴訟於2015年12月根據加拿大法律在安大略高級法院提出，控告滙豐旗下多家公司，包括加拿大滙豐銀行，以及其他金融機構。原告人指稱，由2004年1月至2014年3月，被告人串謀操控黃金及黃金相關投資工具的價格，違反加拿大《競爭法》及普通法。

包括美國及歐盟等地的多個監管機構及保障公平競爭與執法機關，現正就滙豐的貴金屬業務展開調查及審查。滙豐一直配合此等持續進行的調查。2014年11月，美國司法部的反壟斷處及刑事詐騙調查科發出一份文件，要求滙豐控股就美國司法部正進行的刑事調查自願提供若干文件，該等調查涉及貴金屬交易中的指稱反競爭及操控行為。2016年1月，美國司法部的反壟斷處告知滙豐，該處正結束調查，但刑事詐騙調查科的調查仍會繼續。

補充資料 (續)

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測該等事件的解決方案（包括解決時間及任何可能對滙豐造成的影響），並不切實可行，而有關影響可能甚大。

信貸違責掉期的監管調查及訴訟

2013年7月，滙豐接獲委員會發出的異議聲明，內容提及該會正持續調查若干銀行及其他市場參與者於2006至2009年期間在信貸衍生工具市場被指稱從事反競爭活動。該異議聲明列出了委員會的初步意見，而沒有預先判斷其最終調查結果。滙豐已向委員會提交回應，並於2014年5月出席聆訊。於聆訊後，委員會在2015年12月決定終止調查全數13家銀行，包括所有滙豐旗下實體。但委員會對Markit及ISDA的調查仍會繼續。

此外，滙豐控股、英國滙豐銀行有限公司及美國滙豐銀行（以及其他人士）在紐約地區法院及伊利諾伊地區法院提出的多宗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及若干其他金融機構）違反美國反壟斷法，串謀透過（其中包括）限制加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。該等訴訟的原告人聲稱代表曾經主要在美國向被告入買入或賣出信貸違責掉期的所有人士提出集體訴訟。

2013年10月，該等案件在紐約地區法院合併審理（「合併訴訟」）。2015年9月，滙豐旗下被列為被告人的公司與原告人達成協議以解決合併訴訟，惟須待法院批准。2015年10月，法院初步批准有關和解，而就最終和解進行的聆訊排期於2016年4月召開。

經濟計劃：HSBC Bank Brasil S.A.

於1980年代中期及1990年代初期，巴西政府推出若干經濟計劃，以降低不斷攀升的通脹水平。實施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HSBC Bank Brasil S.A.（「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損失收入。若干該等案件已提交巴西最高法院處理。最高法院已要求下級法院暫停審理所有尚待處理的相關案件，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5.64億美元之間（按照於2015年12月31日美元兌巴西雷亞爾的匯率計算），但我們認為不大可能達此範圍的上限。

消費者「增值服務產品」的監管審查

美國滙豐融資透過其既有卡及零售商戶業務向客戶提供信貸時，附帶提供有關產品或參與有關產品的市場推廣、分銷或管理，例如身分盜竊保障及信貸監察產品。美國滙豐融資於2012年5月前已停止提供該等產品。提供及管理上述產品及其他增值服務產品如債務保障產品等，使美國消費者金融保護局、美國貨幣監理署及聯邦存款保險公司等監管機構對其他企業採取執法行動。該等執法行動的結果是頒令向客戶歸還款項及評估大額罰款。我們已就若干增值服務產品向若干客戶歸還款項，並繼續配合監管機構的持續審查。鑑於監管機構對其他非滙豐旗下信用卡發行人就其增值服務產品採取的行動，一個或多個監管機構可能因美國滙豐融資過往提供及管理該等增值服務產品而命令我們向客戶歸還額外款項及/或判處民事罰款或其他補償。然而，管理層不再預期由此將產生重大財務影響。

國際足球協會（「國際足協」）相關調查

滙豐已接獲美國司法部查詢若干與國際足協或可能與國際足協有關的個別人士及公司與滙豐的銀行業務關係。美國司法部正調查多家金融機構，包括滙豐，是否容許處理可疑或在其他方面不正當的交易，或未能遵守適用的反洗錢法律及法規。滙豐正配合美國司法部的調查。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此事的解決方案（包括解決時間或任何可能對滙豐造成的影響），並不切實可行，而有關影響可能甚大。

有關聘任安排的調查

有關聘任由亞太區內政府官員或國有企業僱員介紹或與該等人士關連的人員，美國證券交易委員會（「證交會」）現正就此類聘任安排調查多家金融機構，包括滙豐。滙豐已接獲多項提供資料的要求，並正配合證交會的調查。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此事的解決方案（包括解決時間或任何可能對滙豐造成的影響），並不切實可行，而有關影響可能甚大。

補充資料 (續)

11. 結算日後事項

2015年12月31日後，董事會宣布派發2015年度第四次股息每股普通股0.21美元（派息額約為41.34億美元）。

此等賬目已於2016年2月22日經董事會通過並授權公布。

12. 資本

資本比率

	於12月31日	
	2015年 %	2014年 %
資本指引4終點基準		
普通股權一級比率 ¹	11.9	11.1
資本指引4過渡基準		
普通股權一級比率 ¹	11.9	10.9
一級比率	13.9	12.5
總資本比率	17.2	15.6

監管規定資本總額及風險加權資產

	於12月31日	
	2015年 百萬美元	2014年 百萬美元
資本指引4終點基準		
普通股權一級資本 ¹	130,863	135,953
資本指引4過渡基準		
普通股權一級資本 ¹	130,863	133,200
額外一級資本	22,440	19,539
二級資本	36,530	37,991
監管規定資本總額	189,833	190,730
風險加權資產	1,102,995	1,219,765

槓桿比率

	於12月31日 按歐盟授權法案基準	
	2015年 十億美元	2014年 十億美元
作出監管規定調整後的風險數值	2,794	2,953
資本指引4下的一級資本（終點基準）	140	142
槓桿比率	5.0%	4.8%

¹ 由於確認投資物業及可供出售證券之未變現增益，自2015年1月1日起，滙豐控股有限公司的資本指引4過渡基準普通股權一級比率與終點基準普通股權一級比率已趨一致。

補充資料 (續)

監管規定資本組合成分

	於 12 月 31 日	
	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
普通股權一級資本		
股東權益	160,664	166,617
- 按資產負債表之股東權益 ¹	188,460	190,447
- 可預見中期股息 ²	(3,717)	(3,362)
- 優先股溢價	(1,405)	(1,405)
- 其他股權工具	(15,112)	(11,532)
- 特設企業取消綜合入賬 ³	(91)	(323)
- 保險公司取消綜合入賬	(7,471)	(7,208)
非控股股東權益	3,519	4,640
- 按資產負債表之非控股股東權益	9,058	9,531
- 優先股非控股股東權益	(2,077)	(2,127)
- 撥入二級資本之非控股股東權益	-	(473)
- 於取消綜合入賬附屬公司之非控股股東權益	(933)	(851)
- 不可計入 CET1 的非控股股東權益餘額	(2,529)	(1,440)
監管規定會計基準調整	(4,556)	(3,556)
- 本身信貸息差 ⁴	(159)	767
- 借記估值調整	(336)	(197)
- 界定福利退休基金調整	(4,009)	(4,069)
- 現金流對沖儲備	(52)	(57)
扣減項目	(28,764)	(31,748)
- 商譽及無形資產	(20,650)	(22,475)
- 須視乎日後盈利能力的遞延稅項資產 (不包括因暫時差異產生之數額)	(1,204)	(1,036)
- 額外估值調整 (稱為 PVA)	(1,151)	(1,341)
- 透過持有滙豐為其組成部分之複合產品 (交易所買賣基金、衍生工具及指數成分股) 投資於本身股份	(839)	(1,083)
- 計算預期虧損金額所導致的負數	(4,920)	(5,813)
終點基準普通股權一級資本	130,863	135,953
過渡基準一級及二級資本		
終點基準普通股權一級資本	130,863	135,953
過渡調整	-	(2,753)
- 因物業重估產生的未變現增益	-	(1,375)
- 可供出售債務及股票的未變現增益	-	(1,378)
過渡基準普通股權一級資本	130,863	133,200
過渡基準額外一級資本		
扣減前之其他一級資本	22,621	19,687
- 優先股溢價	1,015	1,160
- 優先股非控股股東權益	1,711	1,955
- 可計入 AT1 之非控股股東權益	1,546	884
- 混合資本證券	18,349	15,688
扣減項目	(181)	(148)
- 未綜合入賬之投資 ⁵	(121)	(148)
- 持有之本身額外一級工具	(60)	-
過渡基準一級資本	153,303	152,739
過渡基準二級資本		
扣減前合資格二級資本總額	36,852	38,213
- 可計入二級資本之非控股股東權益	14	99
- 永久後償債務	1,941	2,218
- 有期後償債務	34,897	35,656
- 計入二級資本之非控股股東權益	-	240
源自一級資本以外的扣減項目總額	(322)	(222)
- 未綜合入賬之投資 ⁵	(282)	(222)
- 持有之本身二級工具	(40)	-
過渡基準監管規定資本總額	189,833	190,730

1 包括截至 2015 年 12 月 31 日止年度由外界核實的利潤。

2 包括就普通股宣派的股息、就優先股宣派的季度股息及分類為股東權益之資本證券的票息。

3 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。

4 包括交易用途負債的本身信貸息差。

5 主要包括於保險公司的投資。

補充資料 (續)

採用過渡基準及轉用估計資本指引 4 終點基準計算的監管規定資本之對賬

	於 12 月 31 日	
	2015 年 百萬美元	2014 年 百萬美元
過渡基準普通股權一級資本	130,863	133,200
因物業重估產生的未變現增益		1,375
可供出售債務及股票的未變現增益		1,378
終點基準普通股權一級資本	130,863	135,953
過渡基準額外一級資本	22,440	19,539
獲豁免工具:		
優先股溢價	(1,015)	(1,160)
優先股非控股股東權益	(1,711)	(1,955)
混合資本證券	(9,088)	(10,007)
過渡條文:		
可計入 AT1 之非控股股東權益	(1,377)	(487)
未綜合入賬之投資 ¹	121	148
終點基準額外一級資本	9,370	6,078
終點基準一級資本	140,233	142,031
過渡基準二級資本	36,530	37,991
獲豁免工具:		
永久後償債務	(1,941)	(2,218)
有期後償債務	(19,034)	(21,513)
過渡條文:		
計入二級資本之非控股股東權益	-	(240)
可計入二級資本之非控股股東權益	21	396
未綜合入賬之投資 ¹	(121)	(148)
終點基準二級資本	15,455	14,268
終點基準監管規定資本總額	155,688	156,299

1 主要包括於保險公司的投資。

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 2015 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上市證券

除滙豐控股有限公司之附屬公司以中介機構身分進行交易外，於截至 2015 年 12 月 31 日止年度內，滙豐控股有限公司或其任何附屬公司概無買賣或贖回其任何於香港聯合交易所有限公司上市的證券。

15. 2016 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 2016 年度第一次股息將為每股普通股 0.1 美元。

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，或由董事會決定就該股息派發代息股份，以發行之新股代替全部或部分現金股息。

16. 企業管治守則

滙豐致力嚴格執行高標準的企業管治。

於 2015 年內，滙豐一直遵守(i)英國財務報告評議會於 2012 年 9 月頒布之英國《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。該守則符合英國《金融業操守監管局上市規則》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》之規定，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

補充資料 (續)

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。

全體董事均定期獲提示彼等於買賣滙豐集團證券的交易守則下之責任。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司的董事包括：

范智廉、歐智華、安銘¹、祈嘉蓮¹、史美倫¹、埃文斯勳爵¹、費卓成¹、方安蘭¹、李德麟¹、利蘊蓮¹、利普斯基¹、駱美思¹、麥榮恩、苗凱婷¹、繆思成、駱耀文爵士¹、施俊仁¹、梅爾莫¹及華爾士¹。

¹ 獨立非執行董事。

集團監察委員會已審閱 2015 年全年業績。

17. 查詢進一步資料：

傳媒關係

Morgan Bone

電話：+44 (0)20 7991 1898

利尚智(Gareth Hewett)

電話：+852 2822 4929

Robert Sherman

電話：+1 212 525 6901

投資者關係

英國

電話：+44 (0)20 7991 3643

香港

電話：+852 2822 4908

代表

滙豐控股有限公司

集團公司秘書長

馬振聲

HSBC HOLDINGS PLC

Data Pack

4Q 2015

The financial information on which this supplement is based is unaudited and has been prepared in accordance with HSBC's significant accounting policies as described in the *Annual Report and Accounts 2015*. The financial information does not constitute financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ('IFRSs'), is not complete and should be read in conjunction with the *Annual Report and Accounts 2015*, the *Interim Report 2015*, and other reports and financial information published by HSBC.

All information is on a reported basis.

Index

	Page
HSBC Holdings plc	1
Global businesses	
Retail Banking and Wealth Management ("RBWM")	2
Commercial Banking	3
Global Banking and Markets	4
Global Private Banking ("GPB")	5
Other	6
Geographical regions	
Europe	7
Asia	8
Middle East and North Africa	9
North America	10
Latin America	11
Further analysis	
Hong Kong	12
United Kingdom	13
Principal RBWM	14
US CML run-off portfolio (RBWM)	15
Risk-weighted assets	16
Return on risk-weighted assets	17

HSBC
HSBC Holdings plc

	Quarter ended				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Net interest income	8,059	8,028	8,170	8,274	8,547
Net fee income	3,471	3,509	4,041	3,684	3,718
Net trading income	1,408	2,742	1,990	2,583	1,190
Other income/(expense)	(1,166)	806	2,850	1,351	851
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions¹	11,772	15,085	17,051	15,892	14,306
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(1,644)	(638)	(869)	(570)	(1,250)
Net operating income	10,128	14,447	16,182	15,322	13,056
Total operating expenses ¹	(11,542)	(9,039)	(10,342)	(8,845)	(11,892)
Operating profit/(loss)	(1,414)	5,408	5,840	6,477	1,164
Share of profit in associates and joint ventures	556	689	729	582	567
Profit/(loss) before tax	(858)	6,097	6,569	7,059	1,731
Tax expense	(230)	(634)	(1,540)	(1,367)	(966)
Profit/(loss) after tax	(1,088)	5,463	5,029	5,692	765
Profit attributable to shareholders of the parent company	(1,325)	5,229	4,359	5,259	511
Profit attributable to non-controlling interests	237	234	670	433	254
Revenue					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(18)	-	-	-	-
Debit valuation adjustment on derivative contracts	(186)	251	67	98	(54)
Fair value movements on non-qualifying hedges	26	(308)	240	(285)	(200)
Gain on the partial sale of shareholding in Industrial Bank	-	-	1,009	363	-
(Loss)/gain on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(214)	(17)	17	-	92
Own credit spread	(773)	1,125	352	298	432
(Provisions)/releases arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	(12)	(10)	-	12	(52)
Loss and trading results from disposals and changes in ownership levels	-	-	-	-	(27)
	(1,177)	1,041	1,685	486	(191)
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(56)	(54)	-	-	-
Costs-to-achieve	(743)	(165)	-	-	-
Costs to establish UK ring-fenced bank	(61)	(28)	-	-	-
Regulatory provisions in GBP	(18)	(7)	(8)	(139)	(65)
Restructuring and other related costs	-	-	(74)	(43)	(128)
Settlements and provisions in connection with legal matters	(370)	(135)	(1,144)	-	(809)
UK customer redress programmes	(337)	(67)	-	(137)	(340)
	(1,585)	(456)	(1,226)	(319)	(1,342)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Loans and advances to customers (net)	924,454	927,428	953,985	956,225	974,660
Customer accounts	1,289,586	1,310,643	1,335,800	1,318,522	1,350,642
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ²	1,103.0	1,143.5	1,193.2	1,212.6	1,219.8
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets ^{3,4}	(0.3)	2.1	2.2	2.4	0.6

¹ The difference between the consolidated group result and the sum of geographical regions and global businesses is attributable to inter-segment eliminations.

² Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

³ Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

⁴ Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

HSBC
Retail Banking and Wealth Management

	Quarter ended				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Net interest income	3,916	3,956	4,003	4,051	4,243
Net fee income	1,402	1,482	1,792	1,542	1,685
Net trading income/(expense)	279	(48)	328	(38)	(76)
Other income	7	80	408	356	162
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	5,604	5,470	6,531	5,911	6,014
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(543)	(462)	(474)	(460)	(368)
Net operating income	5,061	5,008	6,057	5,451	5,646
Total operating expenses	(4,712)	(3,954)	(4,426)	(3,928)	(4,445)
Operating profit	349	1,054	1,631	1,523	1,201
Share of profit in associates and joint ventures	96	106	121	87	76
Profit before tax	445	1,160	1,752	1,610	1,277
Revenue					
Significant items					
Fair value movements on non-qualifying hedges	40	(148)	176	(158)	(192)
(Loss)/gain on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(214)	(17)	17	-	92
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	-	(10)	-	(12)	(24)
Loss and trading results from disposals and changes in ownership levels	-	-	-	-	(11)
	(174)	(175)	193	(170)	(135)
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(32)	(34)	-	-	-
Costs-to-achieve	(142)	(56)	-	-	-
Restructuring and other related costs	-	-	(27)	(5)	(59)
Settlements and provisions in connection with legal matters	(350)	-	(350)	-	-
UK customer redress programmes	(378)	(73)	-	(90)	(182)
	(902)	(163)	(377)	(95)	(241)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Loans and advances to customers (net)	340,009	342,465	352,189	349,424	360,704
Customer accounts	584,872	580,592	589,715	573,993	583,757
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ¹	189.5	200.3	204.6	204.5	207.2
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets ^{2,3}	0.9	2.3	3.4	3.2	2.4

¹ Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

² Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

³ Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

	Quarter ended				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Net interest income	2,472	2,495	2,445	2,447	2,543
Net fee income	973	1,049	1,091	1,077	1,080
Net trading income	145	109	149	152	135
Other income	44	49	63	110	104
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	3,634	3,702	3,748	3,786	3,862
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(1,013)	(246)	(295)	(216)	(684)
Net operating income	2,621	3,456	3,453	3,570	3,178
Total operating expenses	(1,747)	(1,676)	(1,682)	(1,639)	(1,834)
Operating profit	874	1,780	1,771	1,931	1,344
Share of profit in associates and joint ventures	350	446	458	363	360
Profit before tax	1,224	2,226	2,229	2,294	1,704
Revenue					
Significant items					
Fair value movements on non-qualifying hedges	1	-	-	-	-
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	(18)	-	-	-	(8)
Loss and trading results from disposals and changes in ownership levels	-	-	-	-	(13)
	(17)	-	-	-	(21)
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(10)	(6)	-	-	-
Costs-to-achieve	(150)	(13)	-	-	-
Restructuring and other related costs	-	-	(3)	(2)	(27)
UK customer redress programmes	23	6	-	(47)	(79)
	(137)	(13)	(3)	(49)	(106)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m	30 Jun 2015 \$m	31 Mar 2015 \$m	31 Dec 2014 \$m
Loans and advances to customers (net)	302,240	310,224	310,256	308,360	313,039
Customer accounts	361,701	357,681	362,069	348,232	361,318
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ¹	421.0	430.1	439.6	425.1	430.3
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets ^{2,3}	1.1	2.0	2.1	2.2	1.6

¹ Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

² Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

³ Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

HSBC
Global Banking and Markets

	Quarter ended				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	1,699	1,603	1,854	1,775	1,751
Net fee income	904	760	913	798	713
Net trading income	889	2,537	1,142	2,601	1,028
Other (expense)/income	(45)	(375)	1,110	68	(184)
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	3,447	4,525	5,019	5,242	3,308
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(90)	79	(97)	108	(180)
Net operating income	3,357	4,604	4,922	5,350	3,128
Total operating expenses	(2,449)	(2,595)	(3,353)	(2,437)	(3,341)
Operating profit/(loss)	908	2,009	1,569	2,913	(213)
Share of profit in associates and joint ventures	107	132	144	128	128
Profit/(loss) before tax	1,015	2,141	1,713	3,041	(85)
Revenue					
Significant items					
Debit valuation adjustment on derivative contracts	(186)	251	67	98	(54)
Fair value movements on non-qualifying hedges	(13)	4	(14)	(8)	3
Loss and trading results from disposals and changes in ownership levels	-	-	-	-	(3)
	(199)	255	53	90	(54)
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(8)	(6)	-	-	-
Costs-to-achieve	(49)	(20)	-	-	-
Restructuring and other related costs	-	-	(18)	(4)	(6)
Settlements and provisions in connection with legal matters	(20)	(135)	(794)	-	(809)
UK customer redress programmes	19	-	-	-	(79)
	(58)	(161)	(812)	(4)	(894)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	236,932	229,445	244,321	252,215	254,463
Customer accounts	261,728	289,035	299,181	312,146	319,121
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ¹	440.6	458.7	491.0	526.2	516.1
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets ^{2,3}	0.9	1.8	1.4	2.4	(0.1)

¹ Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

² Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

³ Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

HSBC
Global Private Banking

	Quarter ended				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	213	203	208	246	225
Net fee income	207	225	251	276	249
Net trading income	73	78	90	84	60
Other (expense)/income	(6)	2	15	7	23
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	487	508	564	613	557
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(3)	(4)	(3)	(2)	(17)
Net operating income	484	504	561	611	540
Total operating expenses	(405)	(426)	(450)	(551)	(474)
Operating profit	79	78	111	60	66
Share of profit in associates and joint ventures	4	3	4	5	6
Profit before tax	83	81	115	65	72
Revenue					
Significant items					
Fair value movements on non-qualifying hedges	-	1	-	-	(1)
Releases/(provisions) arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	6	-	-	24	(20)
	6	1	-	24	(21)
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(1)	-	-	-	-
Costs-to-achieve	(15)	(1)	-	-	-
Regulatory provisions in GBP	(17)	(7)	(8)	(139)	(65)
Restructuring and other related costs	-	-	(18)	-	2
	(33)	(8)	(26)	(139)	(63)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	42,942	42,820	44,242	43,535	44,102
Customer accounts	80,404	82,219	82,878	82,587	85,465
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ¹	19.3	20.5	21.1	20.1	20.8
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets ^{2,3}	1.7	1.5	2.2	1.3	1.4

¹ Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

² Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

³ Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

HSBC
Other

	Quarter ended				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest expense	(183)	(130)	(201)	(196)	(131)
Net fee expense	(15)	(7)	(5)	(10)	(10)
Net trading (expense)/income	(36)	(33)	141	(264)	(43)
Other income	611	2,710	2,921	2,301	2,379
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	377	2,540	2,856	1,831	2,195
Loan impairment recoveries/(charges) and other credit risk provisions	5	(5)	-	-	(1)
Net operating income	382	2,535	2,856	1,831	2,194
Total operating expenses	(4,006)	(2,048)	(2,098)	(1,781)	(3,428)
Operating (loss)/profit	(3,624)	487	758	50	(1,234)
Share of (loss)/profit in associates and joint ventures	(1)	2	2	(1)	(3)
(Loss)/Profit before tax	(3,625)	489	760	49	(1,237)
Revenue					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(18)	-	-	-	-
Fair value movements on non-qualifying hedges	(2)	(165)	78	(119)	(11)
Gain on the partial sale of shareholding in Industrial Bank	-	-	1,009	363	-
Own credit spread	(773)	1,125	352	298	432
	(793)	960	1,439	542	421
Operating expenses					
Significant items					
Disposal costs of Brazilian operations	(5)	(8)	-	-	-
Costs-to-achieve	(387)	(75)	-	-	-
Costs to establish UK ring-fenced bank	(61)	(28)	-	-	-
Regulatory provisions in GBP	(1)	-	-	-	-
Restructuring and other related costs	-	-	(8)	(32)	(37)
UK customer redress programmes	(1)	-	-	-	-
	(455)	(111)	(8)	(32)	(37)

Balance sheet data

	At				
	31 Dec 2015	30 Sep 2015	30 Jun 2015	31 Mar 2015	31 Dec 2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	2,331	2,474	2,977	2,691	2,352
Customer accounts	881	1,116	1,957	1,564	981
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets ¹	32.6	33.9	36.9	36.7	45.4

¹ Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

Quarter ended 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	1,252	878	441	111	(176)	(48)	2,458
Net fee income/(expense)	447	405	265	118	(18)	-	1,217
Net trading income/(expense)	36	5	496	44	(41)	48	588
Other income/(expense)	110	14	(124)	(1)	(533)	(143)	(677)
Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions	1,845	1,302	1,078	272	(768)	(143)	3,586
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(89)	(279)	34	(10)	5	-	(339)
Net operating income	1,756	1,023	1,112	262	(763)	(143)	3,247
Total operating expenses	(1,748)	(647)	(1,230)	(235)	(2,662)	143	(6,379)
Operating profit/(loss)	8	376	(118)	27	(3,425)	-	(3,132)
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	(3)	(2)	7	1	(1)	-	2
Profit/(loss) before tax	5	374	(111)	28	(3,426)	-	(3,130)
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(70)	-	-	-	(70)
Fair value movements on non-qualifying hedges	8	1	(7)	-	(5)	-	(3)
Own credit spread	-	-	-	-	(762)	-	(762)
(Provisions)/releases arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	-	(18)	-	6	-	-	(12)
	8	(17)	(77)	6	(767)	-	(847)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(66)	(122)	(41)	(11)	(271)	-	(511)
Costs to establish UK ring-fenced bank	-	-	-	-	(61)	-	(61)
Regulatory provisions in GPB	-	-	-	(17)	(1)	-	(18)
Settlements and provisions in connection with legal matters	-	-	(20)	-	-	-	(20)
UK customer redress programmes	(378)	23	19	-	(1)	-	(337)
	(444)	(99)	(42)	(28)	(334)	-	(947)

Balance sheet data

At 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	156,156	110,617	101,568	23,273	427	-	392,041
Customer accounts	200,437	132,928	126,225	37,810	476	-	497,876

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

HSBC
Asia

	Quarter ended 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Net interest income	1,309	895	826	44	(15)	2	3,061
Net fee income	609	331	326	57	3	-	1,326
Net trading income	47	94	345	26	-	(2)	510
Other income/(expense)	99	(9)	41	1	681	(250)	563
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	2,064	1,311	1,538	128	669	(250)	5,460
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(95)	(237)	1	3	-	-	(328)
Net operating income	1,969	1,074	1,539	131	669	(250)	5,132
Total operating expenses	(1,082)	(504)	(631)	(88)	(708)	250	(2,763)
Operating profit/(loss)	887	570	908	43	(39)	-	2,369
Share of profit in associates and joint ventures	67	315	64	-	-	-	446
Profit/(loss) before tax	954	885	972	43	(39)	-	2,815
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(61)	-	-	-	(61)
Fair value movements on non-qualifying hedges	-	-	(3)	-	2	-	(1)
Own credit spread	-	-	-	-	6	-	6
	-	-	(64)	-	8	-	(56)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(29)	(13)	(5)	(2)	(66)	-	(115)
	(29)	(13)	(5)	(2)	(66)	-	(115)

Balance sheet data

	At 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Loans and advances to customers (net)	117,807	130,513	93,007	13,144	1,904	-	356,375
Customer accounts	303,536	165,202	100,998	28,685	199	-	598,620

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

HSBC
Middle East and North Africa

Quarter ended 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	148	115	117	-	1	4	385
Net fee income/(expense)	47	55	62	-	(1)	-	163
Net trading income	5	15	52	-	-	(4)	68
Other income	6	6	8	-	22	(22)	20
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	206	191	239	-	22	(22)	636
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(31)	(119)	(15)	-	-	-	(165)
Net operating income	175	72	224	-	22	(22)	471
Total operating expenses	(136)	(90)	(69)	-	(30)	22	(303)
Operating profit/(loss)	39	(18)	155	-	(8)	-	168
Share of profit in associates and joint ventures	32	38	36	3	-	-	109
Profit/(loss) before tax	71	20	191	3	(8)	-	277
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Own credit spread	-	-	-	-	(1)	-	(1)
	-	-	(1)	-	(1)	-	(2)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(3)	(5)	(2)	-	(3)	-	(13)
	(3)	(5)	(2)	-	(3)	-	(13)

Balance sheet data

At 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	6,374	13,695	9,825	-	-	-	29,894
Customer accounts	17,172	12,192	6,901	-	203	-	36,468

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

HSBC
North America

	Quarter ended 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management \$m	Commercial Banking \$m	Global Banking and Markets \$m	Global Private Banking \$m	Other \$m	Inter- segment elimination \$m	
Net interest income	521	343	201	54	3	(6)	1,116
Net fee income	131	125	213	27	2	-	498
Net trading income	106	8	15	2	10	6	147
Other (expense)/income	(218)	18	48	(6)	386	(397)	(169)
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	540	494	477	77	401	(397)	1,592
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(48)	(234)	(49)	4	-	-	(327)
Net operating income	492	260	428	81	401	(397)	1,265
Total operating expenses	(969)	(281)	(399)	(72)	(495)	397	(1,819)
Operating profit/(loss)	(477)	(21)	29	9	(94)	-	(554)
Share of (loss)/profit in associates and joint ventures	-	(1)	-	-	-	-	(1)
(Loss)/profit before tax	(477)	(22)	29	9	(94)	-	(555)
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(17)	-	-	-	(17)
Fair value movements on non-qualifying hedges	32	-	(2)	-	-	-	30
Loss on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(214)	-	-	-	-	-	(214)
Own credit spread	-	-	-	-	(16)	-	(16)
	(182)	-	(19)	-	(16)	-	(217)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(26)	(7)	(2)	-	(30)	-	(65)
Settlements and provisions in connection with legal matters	(350)	-	-	-	-	-	(350)
	(376)	(7)	(2)	-	(30)	-	(415)

Balance sheet data

	At 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management \$m	Commercial Banking \$m	Global Banking and Markets \$m	Global Private Banking \$m	Other \$m	Inter- segment elimination \$m	
Loans and advances to customers (net)	53,737	40,696	27,940	6,478	-	-	128,851
Customer accounts	51,685	45,475	24,182	13,807	3	-	135,152

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

HSBC
Latin America

	Quarter ended 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management \$m	Commercial Banking \$m	Global Banking and Markets \$m	Global Private Banking \$m	Other \$m	Inter- segment elimination \$m	
Net interest income	686	241	114	4	4	2	1,051
Net fee income/(expense)	168	57	38	5	(1)	-	267
Net trading income/(expense)	85	23	(19)	1	(5)	(2)	83
Other income	10	15	6	-	55	(62)	24
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	949	336	139	10	53	(62)	1,425
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(280)	(144)	(61)	-	-	-	(485)
Net operating income	669	192	78	10	53	(62)	940
Total operating expenses	(777)	(225)	(144)	(10)	(111)	62	(1,205)
Operating (loss)/profit	(108)	(33)	(66)	-	(58)	-	(265)
Share of profit in associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-
(Loss)/profit before tax	(108)	(33)	(66)	-	(58)	-	(265)
Revenue							
Significant items							
Disposal costs of Brazilian operations	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(37)	-	-	-	(37)
	-	-	(37)	-	(18)	-	(55)
Operating expenses							
Significant items							
Disposal costs of Brazilian operations	(32)	(10)	(8)	(1)	(5)	-	(56)
Costs-to-achieve	(18)	(4)	-	(2)	(15)	-	(39)
	(50)	(14)	(8)	(3)	(20)	-	(95)

Balance sheet data

	At 31 December 2015						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management \$m	Commercial Banking \$m	Global Banking and Markets \$m	Global Private Banking \$m	Other \$m	Inter- segment elimination \$m	
Loans and advances to customers (net)	5,935	6,719	4,592	47	-	-	17,293
Customer accounts	12,042	5,904	3,422	102	-	-	21,470

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

Quarter ended 31 December 2015							
Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total	
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	923	532	338	27	(52)	(19)	1,749
Net fee income	484	226	180	32	6	-	928
Net trading income/(expense)	32	50	183	19	(21)	19	282
Other income/(expense)	41	(25)	23	5	245	(40)	249
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	1,480	783	724	83	178	(40)	3,208
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(43)	3	3	-	1	-	(36)
Net operating income	1,437	786	727	83	179	(40)	3,172
Total operating expenses	(577)	(220)	(316)	(62)	(291)	40	(1,426)
Operating profit/(loss)	860	566	411	21	(112)	-	1,746
Share of profit in associates and joint ventures	8	-	-	-	1	-	9
Profit/(loss) before tax	868	566	411	21	(111)	-	1,755
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Fair value movements on non-qualifying hedges	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Own credit spread	-	-	-	-	3	-	3
	-	-	(17)	-	3	-	(14)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(8)	(1)	(1)	(2)	(27)	-	(39)
	(8)	(1)	(1)	(2)	(27)	-	(39)

Balance sheet data

At 31 December 2015							
Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total	
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	74,909	81,720	48,804	9,041	1,758	-	216,232
Customer accounts	244,485	118,568	39,744	18,602	139	-	421,538

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

Quarter ended 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	960	671	291	69	(150)	(21)	1,820
Net fee income/(expense)	319	306	88	37	(16)	-	734
Net trading income/(expense)	28	-	577	4	(40)	20	589
Other income/(expense)	103	11	(134)	7	(550)	(49)	(612)
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	1,410	988	822	117	(756)	(50)	2,531
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(33)	(178)	20	(8)	3	-	(196)
Net operating income	1,377	810	842	109	(753)	(50)	2,335
Total operating expenses	(1,399)	(460)	(923)	(75)	(2,613)	50	(5,420)
Operating profit	(22)	350	(81)	34	(3,366)	-	(3,085)
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	(2)	-	6	-	-	-	4
(Loss)/profit before tax	(24)	350	(75)	34	(3,366)	-	(3,081)
Revenue							
Significant items							
Debit valuation adjustment on derivative contracts	-	-	(57)	-	-	-	(57)
Fair value movements on non-qualifying hedges	-	1	(3)	-	(6)	-	(8)
Own credit spread	-	-	-	-	(757)	-	(757)
(Provisions)/Releases arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	-	(18)	-	6	-	-	(12)
	-	(17)	(60)	6	(763)	-	(834)
Operating expenses							
Significant items							
Costs-to-achieve	(55)	(119)	(37)	(2)	(241)	-	(454)
Costs to establish UK ring-fenced bank	-	-	-	-	(61)	-	(61)
Settlements and provisions in connection with legal matters	-	-	(20)	-	-	-	(20)
UK customer redress programmes	(379)	23	19	-	-	-	(337)
	(434)	(96)	(38)	(2)	(302)	-	(872)

Balance sheet data

At 31 December 2015							
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	131,887	84,072	85,491	9,387	110	-	310,947
Customer accounts	176,221	108,051	104,684	15,126	1	-	404,083

Note: Risk-weighted asset data by geographical region are provided in a separate tab at the end of this document.

	Quarter ended														
	31 December 2015			30 September 2015			30 June 2015			31 March 2015			31 December 2014		
	Total	US run-off	Principal	Total	US run-off	Principal	Total	US run-off	Principal	Total	US run-off	Principal	Total	US run-off	Principal
	RBWM	portfolio	RBWM	RBWM	portfolio	RBWM	RBWM	portfolio	RBWM	RBWM	portfolio	RBWM	RBWM	portfolio	RBWM
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	3,936	242	3,674	3,956	255	3,701	4,003	252	3,751	4,051	284	3,767	4,243	300	3,943
Net fee income/(expense)	1,402	-	1,402	1,482	(2)	1,484	1,792	(2)	1,794	1,542	-	1,542	1,685	(1)	1,686
Other income/(expense)	286	(127)	413	32	(122)	154	736	123	613	318	(77)	395	86	(9)	95
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	5,604	115	5,489	5,470	131	5,339	6,531	373	6,158	5,911	207	5,704	6,014	290	5,724
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(543)	(26)	(517)	(462)	11	(473)	(474)	(22)	(452)	(460)	(25)	(435)	(368)	27	(395)
Net operating income	5,061	89	4,972	5,008	142	4,866	6,057	351	5,706	5,451	182	5,269	5,646	317	5,329
Total operating expenses	(4,712)	(533)	(4,179)	(3,954)	(163)	(3,791)	(4,426)	(536)	(3,890)	(3,928)	(152)	(3,776)	(4,445)	(1,75)	(4,270)
Operating profit/(loss)	349	(444)	793	1,054	(21)	1,075	1,631	(185)	1,816	1,523	30	1,493	1,201	142	1,059
Share of profit in associates and joint ventures	96	-	96	106	-	106	121	-	121	87	-	87	76	-	76
Profit/(loss) before tax	445	(444)	889	1,160	(21)	1,181	1,752	(185)	1,937	1,610	30	1,580	1,277	142	1,135
Revenue	40	32	8	(148)	(134)	(14)	176	82	94	(158)	(95)	(63)	(192)	(117)	(75)
Significant items	(214)	-	-	(17)	(17)	-	17	17	-	-	-	-	92	92	-
Fair value movements on non-qualifying hedges	-	-	-	(10)	-	(10)	-	-	-	(12)	-	(12)	(24)	-	(24)
(Loss)/gain on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the Consumer Credit Act in the UK	(174)	(182)	8	(175)	(151)	(24)	193	99	94	(170)	(95)	(75)	(135)	(25)	(110)
Loss and trading results from disposals and changes in ownership levels	(32)	-	(32)	(34)	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Significant items	(142)	(20)	(122)	(56)	(24)	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal costs of Brazilian operations	-	-	-	(27)	(22)	(5)	(27)	(22)	(5)	(5)	(1)	(4)	(59)	1	(60)
Costs-to-achieve	-	-	-	-	-	-	(350)	(350)	-	-	-	-	-	-	-
Restructuring and other related costs	(378)	(350)	-	(73)	-	(73)	-	-	-	-	-	-	(182)	-	(182)
Settlements and provisions in connection with legal matters	(902)	(370)	(532)	(163)	(24)	(139)	(377)	(372)	(5)	(95)	(1)	(94)	(241)	1	(242)
UK customer redress programmes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

HSBC
US CML run-off portfolio (RBWM)

	Quarter ended				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions	115	131	373	207	290
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(26)	11	(22)	(25)	27
Net operating income	89	142	351	182	317
Total operating expenses	(533)	(163)	(536)	(152)	(175)
Operating (loss)/profit	(444)	(21)	(185)	30	142
Share of profit in associates and joint ventures	-	-	-	-	-
(Loss)/profit before tax	(444)	(21)	(185)	30	142
Revenue					
Significant items					
Fair value movements on non-qualifying hedges	32	(134)	82	(95)	(117)
(Loss)/gain on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(214)	(17)	17	-	92
	(182)	(151)	99	(95)	(25)
Operating expenses					
Significant items					
Costs-to-achieve	(20)	(24)	-	-	-
Restructuring and other related costs	-	-	(22)	(1)	1
Settlements and provisions in connection with legal matters	(350)	-	(350)	-	-
	(370)	(24)	(372)	(1)	1
Balance sheet data					
	At				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loan portfolio information					
Loans and advances to customers (gross)	19,246	19,894	22,592	23,329	24,424
Loans and advances to customers - held for sale	-	1,948	149	553	179
Impairment allowances	986	1,030	1,359	1,472	1,679
Impairment allowances - assets held for sale	-	207	15	71	16
2+ delinquency	1,154	1,837	1,845	2,155	2,364
Write-offs (net)	58	83	121	141	147
	%	%	%	%	%
Ratios ¹ :					
Impairment allowances	5.1	5.7	6.0	6.5	6.9
Loan impairment charges	0.5	(0.2)	0.4	0.4	(0.4)
2+ delinquency	6.0	8.4	8.1	9.0	9.6
Write-offs	1.2	1.4	2.0	2.3	2.1

¹ The 'write-offs' and 'loan impairment charges' ratios are a percentage of average total loans and advances (quarter annualised), while the 'impairment allowances' and '2+ delinquency' ratios are a percentage of period end loans and advances to customers (gross). All ratios include assets held for sale.

HSBC

Risk-weighted assets

Risk-weighted assets by global business ^{1,2}

	At				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Retail Banking and Wealth Management	189.5	200.3	204.6	204.5	207.2
Commercial Banking	421.0	430.1	439.6	425.1	430.3
Global Banking and Markets	440.6	458.7	491.0	526.2	516.1
Global Private Banking	19.3	20.5	21.1	20.1	20.8
Other	32.6	33.9	36.9	36.7	45.4
Total	1,103.0	1,143.5	1,193.2	1,212.6	1,219.8

Risk-weighted assets by geographical regions ^{1,2,3}

	At				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Total	1,103.0	1,143.5	1,193.2	1,212.6	1,219.8
Europe	337.4	349.6	369.5	386.1	375.4
Asia	459.7	472.7	487.4	490.7	499.8
Middle East and North Africa	60.4	62.5	63.1	63.6	63.0
North America	191.6	205.5	215.7	224.4	221.4
Latin America	73.4	76.3	82.3	81.1	88.8
Hong Kong	156.9	160.6	168.4	172.5	177.5
United Kingdom	253.4	261.7	276.1	296.6	278.6

1 Risk-weighted assets is calculated and presented on a CRD IV basis.

2 Risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

3 RWAs are non-additive across geographical regions due to market risk diversification effects within the Group.

HSBC

Return on risk-weighted assets

Return on risk-weighted assets by global business ^{1,2}

	Quarter ended				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	%	%	%	%	%
Retail Banking and Wealth Management	0.9	2.3	3.4	3.2	2.4
Commercial Banking	1.1	2.0	2.1	2.2	1.6
Global Banking and Markets	0.9	1.8	1.4	2.4	(0.1)
Global Private Banking	1.7	1.5	2.2	1.3	1.4
Total	(0.3)	2.1	2.2	2.4	0.6

Return on risk-weighted assets by geographical regions ^{1,2}

	Quarter ended				
	31 Dec	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec
	2015	2015	2015	2015	2014
	%	%	%	%	%
Europe	(3.6)	1.7	0.7	1.7	(2.3)
Asia	2.4	2.9	4.2	3.5	2.6
Middle East and North Africa	1.8	2.3	2.8	2.9	2.2
North America	(1.1)	0.9	0.4	0.9	0.9
Latin America	(1.4)	0.7	1.0	1.1	(1.1)
Total	(0.3)	2.1	2.2	2.4	0.6

1 Return on risk-weighted assets is on a reported basis, and calculated using average Risk-weighted assets on a CRD IV basis.

2 Return on risk-weighted assets is based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.