

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。



2018年8月6日

(香港股份代號：5)

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司
2018年中期業績摘要

隨附之公告現正於 HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司上市之證券交易所發布。

代表
滙豐控股有限公司

集團公司秘書長
馬振聲

於本公告發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括：杜嘉祺*、范寧、祈嘉蓮†、史美倫†、卡斯特†、埃文斯勳爵†、利蘊蓮†、麥榮恩、苗凱婷†、繆思成、聶德偉†、施俊仁†、戴國良†及梅爾莫†。

* 集團非執行主席

† 獨立非執行董事

2018年8月6日

HSBC HOLDINGS PLC
滙豐控股有限公司

2018年中期業績摘要

財務業績

- **列賬基準收入**為273億美元，增加4%，各項環球業務均錄得增長，動力主要來自零售銀行及財富管理業務的存款收益率及結餘上升、工商金融業務旗下的環球資金管理業務增長（增幅主要源自香港），以及貨幣換算的有利影響。有關增幅因企業中心收入下降而被部分抵銷。**經調整收入**為275億美元，增加2%，當中並未計入貨幣換算的影響及重大項目的變動。
- **列賬基準營業支出**為175億美元，增加7%，主要反映為推動業務增長所作的投入（以零售銀行及財富管理業務和環球銀行及資本市場業務為主），以及各項環球業務於電子銀行服務的持續投資。**經調整營業支出**為164億美元，增加8%，當中並未計入貨幣換算的影響和重大項目的變動。
- **列賬基準除稅前利潤**為107億美元，增加5%，反映重大項目之有利變動淨額以及貨幣換算的有利影響。**經調整除稅前利潤**為121億美元，減少2%，原因是營業支出增加抵銷了收入增長和預期信貸損失下降的部分影響。
- 2018年上半年的**貸款增長**430億美元，推動客戶貸款淨額自2018年1月1日以來增加5%。
- 資本實力雄厚，**普通股權一級比率**達到14.2%，**資本指引4槓桿比率**為5.4%。

集團行政總裁范寧表示：

「我們正穩步落實於6月份宣布的業務策略。今日公布的業績和預期吻合，顯示各項環球業務的收入均強勁增長，讓我們能夠在投資發展業務的同時，持守全年收入增長率高於支出增長率的承諾。我們又投入資源爭取新客戶，擴大市場份額，為推動利潤與回報持續增長奠定基礎。」

財務摘要及主要比率

	註釋	截至6月30日止半年度		
		2018年 百萬美元	2017年 百萬美元	變動 %
列賬基準除稅前利潤		10,712	10,243	4.58
經調整除稅前利潤	1	12,139	12,364	(1.82)
		%	%	
平均普通股股東權益回報（年率）		8.7	8.8	
經調整收入增長率與支出增長率之差	2	(5.6)		

註釋請參閱第7頁。

我們採用經調整業績以了解業務的實際走勢。列賬基準與經調整基準的主要分別在於貨幣換算差額及重大項目。

資本與資產負債表³

	註釋	於下列日期		
		2018年 6月30日 %	2017年 12月31日 %	變動
普通股權一級比率	4	14.2	14.5	
槓桿比率	4	5.4	5.6	
		百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款		973,443	962,964	10,479
客戶賬項		1,356,307	1,364,462	(8,155)
風險加權資產	4	865,467	871,337	(5,870)

註釋請參閱第7頁。

摘要

	註釋	截至6月30日止半年度	
		2018年 百萬美元	2017年 百萬美元
列賬基準			
收入	5	27,287	26,166
預期信貸損失及其他信貸減值準備之變動		(407)	不適用
貸款減值及其他信貸風險準備		不適用	(663)
營業支出		(17,549)	(16,443)
除稅前利潤		10,712	10,243
經調整			
收入	5	27,535	26,957
預期信貸損失及其他信貸減值準備之變動		(407)	不適用
貸款減值及其他信貸風險準備		不適用	(657)
營業支出		(16,370)	(15,195)
除稅前利潤		12,139	12,364
影響經調整業績的重大項目			
收入			
客戶賠償計劃		(54)	(299)
出售、收購及於新業務之投資		(145)	348
金融工具之公允值變動		(152)	(245)
營業支出			
違標支出		—	(1,670)
結構性改革支出		(211)	(180)
重組架構及其他相關成本		(24)	—
與法律及監管事宜相關的和解開支及準備		(841)	322

註釋請參閱第7頁。

集團主席杜嘉祺之報告

我年初時提到，董事會將重點提升滙豐的業績和聲譽。這兩方面的工作都已順利展開。

滙豐各項環球業務實力雄厚，反映集團有能力進一步增加收入和擴大市場份額，亦讓我們能夠投放更多資源，推動收益增長、加強抗逆力，以及運用新進科技服務客戶。為了進一步提升滙豐在一眾相關群體中的聲譽，以上各項都必不可少。

集團行政總裁范寧於6月份公布的業務發展策略，目的就是充份發揮滙豐的潛力。新策略建基於過往的成果，致力提升集團的競爭力，為股東創造更大價值。集團今後的發展重點，在於我們已具備強大實力，同時最能提升收入和創造價值的領域，顯示集團已在多方面擁有競爭優勢。

投資於未來是集團策略的關鍵一環。要業務繁榮發展，就必須未雨綢繆，並順應周圍環境的變化。特別是科技變革日新月異，如果能夠把握時機，大力作出精明投資，定能在同業之中脫穎而出。

2018年上半年，滙豐已在這方面顯露出優勢。我們屢獲殊榮的PayMe應用程式，用戶人數已突破百萬大關，成功融入香港市民和工商企業的日常生活當中。5月份，滙豐完成首宗運用可擴容區塊鏈技術進行的實時貿易融資交易，在這個潛質優厚但成功個案屈指可數的領域取得重大突破。7月份，我們宣布增加使用Google Cloud，擴大對一些全球最先進機器學習和數據分析技術的應用。我們致力於不同領域引入新興科技以滿足客戶的需要和期望，以上只是其中一些例子。

我們亦正投入資源，確保為客戶提供安全保障。保障客戶和實施同業中最嚴格的防範金融罪行標準，依然是董事會和管理層堅定不移的承諾，亦是滙豐全體員工時刻銘記的優先要務。

各項環球業務繼續受惠於2017年度業績報告提及的經濟增長趨勢。滙豐業務多元化，讓我們更有能力應對外在環境的變化。展望今年餘下時間，我們對環球經濟增長仍然審慎樂觀。儘管對國際貿易前景和保護主義的憂慮持續升溫，但亞洲市場的基本因素仍然強勁。

董事會已經委任施俊仁為滙豐控股有限公司集團副主席。施俊仁是本公司的高級獨立董事，他將由今日起履行新職務，並退任英國滙豐銀行有限公司主席。我很高興施俊仁同意擔任這個新職位，支持我的工作。

我衷心感謝各位員工為本行、客戶及同事所提供的卓越服務。集團上半年的業績，足證滙豐根基穩固，深信我們定能百尺竿頭，更進一步。

集團行政總裁范寧之回顧

今年6月，我公布了集團截至2020年的八項優先策略，目標有兩個：讓滙豐重拾增長和創造價值。

我們將銳意透過以下策略達致目標：於集團具備優勢的領域（特別是亞洲和國際網絡相關業務）提升回報；推動具有重要策略意義的低回報業務（尤其是美國業務）復甦；秉持以客為本的精神，投入資源構建面向未來的銀行業務；以及精簡架構，讓員工更有效地履行職務。

上半年業績體現了有關計劃的宗旨，並且符合我們的預期。四大環球業務的列賬基準及經調整收入均較去年同期上升，為當前策略的開局創造了投資條件，並進一步邁向全年收入增長高於支出增長的目標。

上半年的投資包括為表現最強勁的業務增聘前線員工，以及在核心市場拓展電子銀行的營運能力，從而提升我們的客戶服務水平，列賬基準及經調整營業支出因而上升，導致經調整除稅前利潤下降。但上半年信貸損失低企，則繼續令我們得益。

零售銀行及財富管理和工商金融再次成為集團表現最突出的業務。兩者繼續受惠於利好的息率環境，並利用過往投資所建立的優勢推動貸款及存款增長，尤其是在亞洲和英國市場。

在領導同儕的交易銀行業務實力支持下，工商金融業務的經調整收入強勁增長。環球資金管理業務於上半年再次錄得卓越佳績，環球貿易及融資業務在各核心市場亦繼續取得進展。

零售銀行及財富管理業務方面，零售存款結餘增加，加上香港的財富管理產品銷情暢旺，帶動經調整收入上升。我們在英國按揭市場的份額亦告擴大。

環球銀行及資本市場業務上半年表現穩健。環球資金管理業務、證券服務及外匯交易業務均表現強勁，抵銷了利率及信貸交易業務客戶交易量下降的影響有餘。

環球私人銀行業務上半年表現不俗，經調整收入上升，並透過與其他環球業務合作吸引新資金淨流入。

我們在英國的分隔運作銀行HSBC UK Bank plc已於7月1日開始營運，較法定限期提前了六個月。分隔運作為我們提供了龐大機遇，讓我們能夠為英國1,450萬名個人和工商企業客戶提供更貼身的服務。

滙豐實力雄厚，在多個業務範疇均擁有明顯優勢。作為一家領導業界的國際銀行，我們擁有龐大的環球網絡，為我們締造了無與倫比的機會，擴大在亞洲和中東等高增長市場的業務。我們現階段的策略目標，是善用這些優勢推動利潤持續增長，為股東創造更多價值。滙豐已經完成大規模重組，加上美元區的貨幣政策趨於正常化，現在正是集團展現實力之時。

財務摘要

	註釋	截至下列日期止半年度		
		2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
本期				
除稅前利潤		10,712	10,243	6,924
應佔利潤：				
– 母公司普通股股東		7,173	6,999	2,684
已宣派普通股股息		6,204	6,174	4,019
於期末				
股東權益總額		183,607	188,396	190,250
監管規定資本總額		176,610	183,892	182,383
客戶賬項		1,356,307	1,311,958	1,364,462
資產總值		2,607,314	2,492,443	2,521,771
風險加權資產		865,467	876,118	871,337
每股普通股		美元	美元	美元
基本盈利		0.36	0.35	0.13
股息	6	0.31	0.31	0.20
資產淨值		8.10	8.30	8.35
股份資料				
已發行面值0.5美元普通股數目（百萬股）		19,963	20,376	20,321

註釋請參閱第7頁。

按環球業務列示業績

經調整除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止半年度					
	2018年6月30日		2017年6月30日		2017年12月31日	
	百萬美元	%	百萬美元	%	百萬美元	%
零售銀行及財富管理	3,630	29.9	3,397	27.5	3,137	34.4
工商金融	4,111	33.9	3,564	28.8	3,373	37.0
環球銀行及資本市場	3,568	29.4	3,543	28.7	2,387	26.2
環球私人銀行	190	1.6	144	1.2	152	1.7
企業中心	640	5.2	1,716	13.8	76	0.7
除稅前利潤	12,139	100.0	12,364	100.0	9,125	100.0

按地區列示業績

列賬基準除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止半年度					
	2018年6月30日		2017年6月30日		2017年12月31日	
	百萬美元	%	百萬美元	%	百萬美元	%
歐洲	110	1.0	572	5.6	(2,436)	(35.3)
亞洲	9,380	87.6	7,630	74.5	7,699	111.2
中東及北非	836	7.8	804	7.8	697	10.1
北美洲	42	0.4	953	9.3	648	9.4
拉丁美洲	344	3.2	284	2.8	316	4.6
除稅前利潤	10,712	100.0	10,243	100.0	6,924	100.0

滙豐經調整除稅前利潤及資產負債表數據

註釋	截至2018年6月30日止半年度						
	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	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元	
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益 / (支出) 淨額	7	11,065	7,439	8,265	929	(163)	27,535
- 外來		9,092	7,319	9,498	800	826	27,535
- 項目之間		1,973	120	(1,233)	129	(989)	—
其中：淨利息收益 / (支出)		7,661	5,189	2,489	446	(731)	15,054
預期信貸損失及其他信貸減值準備之變動		(543)	(55)	97	4	90	(407)
營業收益淨額		10,522	7,384	8,362	933	(73)	27,128
營業支出總額		(6,909)	(3,273)	(4,794)	(743)	(651)	(16,370)
營業利潤 / (虧損)		3,613	4,111	3,568	190	(724)	10,758
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)		17	—	—	—	1,364	1,381
經調整除稅前利潤		3,630	4,111	3,568	190	640	12,139
		%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤		29.9	33.9	29.4	1.6	5.2	100.0
經調整成本效益比率		62.4	44.0	58.0	80.0	(399.4)	59.5
經調整資產負債表數據		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 (淨額)		351,114	329,300	250,058	40,902	2,069	973,443
於聯營及合資公司之權益		391	—	—	—	22,181	22,572
外部資產總值		474,507	363,939	1,054,181	46,133	668,554	2,607,314
客戶賬項		635,598	355,650	291,711	63,593	9,755	1,356,307
經調整風險加權資產		124,059	315,064	284,553	16,984	122,158	862,818

註釋	截至2017年6月30日止半年度						
	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	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元	
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	7	10,283	6,622	8,192	874	986	26,957
- 外來		8,825	6,679	8,727	733	1,993	26,957
- 項目之間		1,458	(57)	(535)	141	(1,007)	—
其中：淨利息收益		6,920	4,423	2,307	407	103	14,160
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備		(565)	(109)	(40)	(1)	58	(657)
營業收益淨額		9,718	6,513	8,152	873	1,044	26,300
營業支出總額		(6,311)	(2,949)	(4,609)	(729)	(597)	(15,195)
營業利潤		3,407	3,564	3,543	144	447	11,105
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)		(10)	—	—	—	1,269	1,259
經調整除稅前利潤		3,397	3,564	3,543	144	1,716	12,364
		%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤		27.5	28.8	28.7	1.2	13.8	100.0
經調整成本效益比率		61.4	44.5	56.3	83.4	60.5	56.4
經調整資產負債表數據		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 (淨額)		324,604	304,204	244,144	38,436	7,753	919,141
於聯營及合資公司之權益		378	—	—	—	20,929	21,307
外部資產總值		440,751	331,670	1,030,547	44,769	648,313	2,496,050
客戶賬項		618,263	341,681	268,447	68,214	14,778	1,311,383
經調整風險加權資產		115,676	287,965	305,511	16,455	142,497	868,104

註釋請參閱第7頁。

滙豐經調整除稅前利潤及資產負債表數據（續）

截至2017年12月31日止半年度							
	註釋	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	企業中心 百萬美元	總計 百萬美元
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益 / (支出) 淨額	7	10,280	6,883	7,386	866	323	25,738
- 外來		8,487	6,978	8,126	734	1,413	25,738
- 項目之間		1,793	(95)	(740)	132	(1,090)	—
其中：淨利息收益 / (支出)		7,249	4,814	2,655	428	(583)	14,563
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備		(415)	(382)	(432)	(16)	132	(1,113)
營業收益淨額		9,865	6,501	6,954	850	455	24,625
營業支出總額		(6,755)	(3,128)	(4,567)	(698)	(1,582)	(16,730)
營業利潤 / (虧損)		3,110	3,373	2,387	152	(1,127)	7,895
應佔聯營及合資公司利潤		27	—	—	—	1,203	1,230
經調整除稅前利潤		3,137	3,373	2,387	152	76	9,125
		%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤		34.4	37.0	26.2	1.7	0.7	100.0
經調整成本效益比率		65.7	45.4	61.8	80.6	489.8	65.0
經調整資產負債表數據		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款 (淨額)		338,511	310,087	247,805	39,763	7,379	943,545
於聯營及合資公司之權益		363	—	—	—	22,121	22,484
外部資產總值		458,384	341,091	962,267	45,330	670,727	2,477,799
客戶賬項		628,854	356,542	277,751	65,446	11,070	1,339,663
經調整風險加權資產		119,548	294,714	295,670	15,893	129,133	854,958

第1至7頁註釋

- 1 經調整業績的計算方法是，就可能令按期比較資料扭曲的貨幣換算差額及重大項目之按期計算影響，對列賬基準業績作出調整。
- 2 包括英國銀行徵費。
- 3 2017年的比較數字並無反映採納IFRS 9。因此有關數字不能與2018年所披露的數字直接比較，後者乃根據IFRS 9編製。
- 4 採用《資本規定規例》第473a條所述之歐盟IFRS 9監管規定過渡安排計算。於2017年12月31日的數字則根據IAS 39列賬。
- 5 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 / 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額，亦稱為收入。
- 6 賬目內列示的每股普通股股息0.31美元包括2018年上半年宣派的股息，即包括2017年第四次股息及2018年第一次股息。
- 7 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 / 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額，亦稱為收入。

綜合收益表

	截至下列日期止半年度		
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
淨利息收益	15,100	13,777	14,399
– 利息收益	23,422	19,727	21,268
– 利息支出	(8,322)	(5,950)	(6,869)
費用收益淨額	6,767	6,491	6,320
– 費用收益	8,469	7,906	7,947
– 費用支出	(1,702)	(1,415)	(1,627)
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具收益淨額 ^{10, 11}	4,883	4,232	4,194
按公允值計入損益賬之保險業務（包括相關衍生工具）資產和負債收益 / （支出）淨額 ¹⁰	(222)	1,499	1,337
長期債務及相關衍生工具之公允值變動 ¹¹	(126)	204	(49)
強制性按公允值計入損益賬之其他金融工具之公允值變動 ¹⁰	345	不適用	不適用
金融投資減除虧損後增益	124	691	459
股息收益	41	49	57
保費收益淨額	5,776	4,811	4,968
其他營業收益 / （支出）	359	526	(189)
營業收益總額	33,047	32,280	31,496
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額	(5,760)	(6,114)	(6,217)
未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額	27,287	26,166	25,279
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動	(407)	不適用	不適用
貸款減值及其他信貸風險準備	不適用	(663)	(1,106)
營業收益淨額	26,880	25,503	24,173
僱員報酬及福利	(8,836)	(8,680)	(8,635)
一般及行政開支	(7,767)	(6,900)	(8,807)
物業、機器及設備折舊及減值	(568)	(567)	(599)
無形資產及商譽攤銷及減值	(378)	(296)	(400)
營業支出總額	(17,549)	(16,443)	(18,441)
營業利潤	9,331	9,060	5,732
應佔聯營及合資公司利潤	1,381	1,183	1,192
除稅前利潤	10,712	10,243	6,924
稅項支出	(2,296)	(2,195)	(3,093)
本期利潤	8,416	8,048	3,831
應佔：			
– 母公司普通股股東	7,173	6,999	2,684
– 母公司優先股股東	45	45	45
– 其他權益持有人	530	466	559
– 非控股股東權益	668	538	543
本期利潤	8,416	8,048	3,831
	美元	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.36	0.35	0.13
每股普通股攤薄後盈利	0.36	0.35	0.13

註釋請參閱第14頁。

綜合全面收益表

	截至下列日期止半年度		
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
本期利潤	8,416	8,048	3,831
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	不適用	484	(338)
– 公允價值增益 / (虧損)	不適用	1,447	(220)
– 重新分類至收益表之公允價值增益	不適用	(848)	(185)
– 就減值虧損重新分類至收益表之金額	不適用	20	73
– 所得稅	不適用	(135)	(6)
按公允價值計入其他全面收益之債務工具	(265)	不適用	不適用
– 公允價值虧損	(658)	不適用	不適用
– 出售後撥入收益表之公允價值增益	329	不適用	不適用
– 於收益表中確認之預期信貸損失	(91)	不適用	不適用
– 所得稅	155	不適用	不適用
現金流對沖	(68)	24	(216)
– 公允價值虧損	(276)	(881)	(165)
– 重新分類至收益表之公允價值增益 / (虧損)	184	894	(61)
– 所得稅	24	11	10
應佔聯營及合資公司之其他全面支出	(57)	(6)	(37)
– 本期應佔	(57)	(6)	(37)
匯兌差額	(4,252)	5,269	3,808
– 其他匯兌差額	(4,252)	5,270	3,669
– 因匯兌差額產生的所得稅	—	(1)	139
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	297	1,708	711
– 未扣除所得稅 ¹	421	2,253	1,187
– 所得稅	(124)	(545)	(476)
本身信貸風險變動導致指定以公允價值列賬之金融負債的公允價值變動	1,345	(1,156)	(868)
– 未扣除所得稅	1,653	(1,398)	(1,011)
– 所得稅	(308)	242	143
指定按公允價值計入其他全面收益之股權工具	(30)	不適用	不適用
– 公允價值虧損	(26)	不適用	不適用
– 所得稅	(4)	不適用	不適用
本期其他全面收益 / (支出) (除稅淨額)	(3,030)	6,323	3,060
本期全面收益總額	5,386	14,371	6,891
應佔：			
– 母公司普通股股東	4,229	13,241	5,673
– 母公司優先股股東	45	45	45
– 其他權益持有人	530	466	559
– 非控股股東權益	582	619	614
本期全面收益總額	5,386	14,371	6,891

註釋請參閱第14頁。

綜合資產負債表

	於下列日期		
	2018年 6月30日 百萬美元	2018年 1月1日 ⁹ 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
資產			
現金及於中央銀行的結餘	189,842	180,621	180,624
向其他銀行託收中之項目	8,081	6,628	6,628
香港政府負債證明書	35,754	34,186	34,186
交易用途資產	247,892	254,410	287,995
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	40,678	39,746	不適用
指定以公允值列賬之金融資產	不適用	不適用	29,464
衍生工具	227,972	219,818	219,818
同業貸款	83,924	82,559	90,393
客戶貸款	973,443	949,737	962,964
反向回購協議 – 非交易用途	208,104	201,553	201,553
金融投資	386,436	383,499	389,076
預付款項、應計收益及其他資產	153,048	114,777	67,191
本期稅項資產	1,106	1,006	1,006
於聯營及合資公司之權益	22,572	21,802	22,744
商譽及無形資產	23,722	23,374	23,453
遞延稅項資產	4,740	4,714	4,676
資產總值	2,607,314	2,518,430	2,521,771
負債及股東權益			
負債			
香港紙幣流通額	35,754	34,186	34,186
同業存放	64,792	64,492	69,922
客戶賬項	1,356,307	1,360,227	1,364,462
回購協議 – 非交易用途	158,295	130,002	130,002
向其他銀行傳送中之項目	8,086	6,850	6,850
交易用途負債 ^{2,3}	83,845	80,864	184,361
指定以公允值列賬之金融負債	151,985	144,006	94,429
衍生工具	222,961	216,821	216,821
已發行債務證券	81,708	66,536	64,546
應計項目、遞延收益及其他負債	134,774	99,926	45,907
本期稅項負債	1,609	928	928
保單未決賠款	86,918	85,598	85,667
準備	4,199	4,295	4,011
遞延稅項負債	2,183	1,614	1,982
後償負債	22,604	25,861	19,826
負債總額	2,416,020	2,322,206	2,323,900
股東權益			
已催繳股本	10,159	10,160	10,160
股份溢價賬	9,774	10,177	10,177
其他股權工具	20,573	22,250	22,250
其他儲備	2,193	6,643	7,664
保留盈利	140,908	139,414	139,999
股東權益總額	183,607	188,644	190,250
非控股股東權益	7,687	7,580	7,621
各類股東權益總額	191,294	196,224	197,871
負債及各類股東權益總額	2,607,314	2,518,430	2,521,771

註釋請參閱第14頁。

綜合現金流量表

	截至下列日期止半年度		
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
除稅前利潤	10,712	10,243	6,924
非現金項目調整：			
折舊及攤銷	946	863	999
投資活動增益淨額	85	(764)	(388)
應佔聯營及合資公司利潤	(1,381)	(1,183)	(1,192)
出售聯營公司、合資公司、附屬公司及業務之虧損	—	(79)	—
未減收回額及其他信貸減值準備之預期信貸損失變動	680	不適用	不適用
未減收回額及其他信貸風險準備之貸款減值虧損	不適用	1,018	1,585
準備（包括退休金）	1,244	186	731
以股份為基礎的支出	274	267	233
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(899)	(157)	(224)
營業資產之變動	(89,986)	(115,324)	(53,715)
營業負債之變動	84,594	109,828	54,080
撇銷匯兌差額 ⁴	(11,816)	(16,208)	(5,081)
已收取聯營公司之股息	126	589	151
已支付之界定福利計劃供款	(103)	(351)	(334)
已付稅款	(1,116)	(810)	(2,365)
營業活動產生之現金淨額	(6,640)	(11,882)	1,404
購入金融投資	(227,256)	(175,346)	(181,918)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	225,295	233,711	184,641
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(520)	(314)	(853)
因出售客戶及貸款組合而流入之現金淨額	(542)	5,044	1,712
投資於無形資產之淨額	(751)	(514)	(771)
因出售附屬公司、業務、聯營公司及合資公司而流入之現金淨額	(19)	141	24
投資活動產生之現金淨額	(3,793)	62,722	2,835
發行普通股股本及其他股權工具	4,150	3,727	1,469
註銷股份	(986)	(1,000)	(2,000)
因進行市場莊家活動及投資而（購入）/ 出售之本身股份淨額	43	(49)	(18)
贖回優先股及其他股權工具	(6,078)	—	—
已償還之後償借貸資本	(4,020)	(520)	(3,054)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(4,965)	(3,266)	(5,739)
融資活動產生之現金淨額	(11,856)	(1,108)	(9,342)
現金及等同現金項目淨增額 /（減額）	(22,289)	49,732	(5,103)
期初之現金及等同現金項目	337,412	274,550	335,828
現金及等同現金項目之匯兌差額	(5,415)	11,546	6,687
期末之現金及等同現金項目	309,708	335,828	337,412

註釋請參閱第14頁。

綜合股東權益變動表

	已繳 股本及 股份溢價 ⁵ 百萬美元	其他股權 工具 ^{6,7} 百萬美元	保留盈利 百萬美元	其他儲備				股東權益 總額 百萬美元	非控股 股東權益 百萬美元	各類股東 權益總額 百萬美元
				按公允值 計入其他 全面收益 之金融資產 儲備 ⁸ 百萬美元	現金流 對沖儲備 百萬美元	匯兌儲備 百萬美元	合併儲備 百萬美元			
於2017年12月31日	20,337	22,250	139,999	(350)	(222)	(19,072)	27,308	190,250	7,621	197,871
過渡至IFRS 9之影響	—	—	(585)	(1,021)	—	—	—	(1,606)	(41)	(1,647)
於2018年1月1日	20,337	22,250	139,414	(1,371)	(222)	(19,072)	27,308	188,644	7,580	196,224
本期利潤	—	—	7,748	—	—	—	—	7,748	668	8,416
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	1,589	(273)	(66)	(4,194)	—	(2,944)	(86)	(3,030)
- 按公允值計入其他全面收益之債務工具	—	—	—	(264)	—	—	—	(264)	(1)	(265)
- 指定以公允值計入其他全面收益之股權工具	—	—	—	(9)	—	—	—	(9)	(21)	(30)
- 現金流對沖	—	—	—	—	(66)	—	—	(66)	(2)	(68)
- 本身信貸風險變動導致指定以公允值列賬之金融負債的公允值變動	—	—	1,346	—	—	—	—	1,346	(1)	1,345
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	300	—	—	—	—	300	(3)	297
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	(57)	—	—	—	—	(57)	—	(57)
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(4,194)	—	(4,194)	(58)	(4,252)
本期全面收益總額	—	—	9,337	(273)	(66)	(4,194)	—	4,804	582	5,386
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	582	—	(570)	—	—	—	—	12	—	12
發行代息股份及因而產生之金額	—	—	606	—	—	—	—	606	—	606
已發行之資本證券	—	4,150	—	—	—	—	—	4,150	—	4,150
向股東派發之股息	—	—	(6,904)	—	—	—	—	(6,904)	(461)	(7,365)
贖回證券	—	(5,827)	(237)	—	—	—	—	(6,064)	—	(6,064)
以股份為基礎的支出安排成本	—	—	274	—	—	—	—	274	—	274
註銷股份	(986)	—	(1,014)	—	—	—	—	(2,000)	—	(2,000)
其他變動	—	—	2	83	—	—	—	85	(14)	71
於2018年6月30日	19,933	20,573	140,908	(1,561)	(288)	(23,266)	27,308	183,607	7,687	191,294

綜合股東權益變動表（續）

	其他儲備									
	已繳 股本及 股份溢價 百萬美元	其他股權 工具 ⁶ 百萬美元	保留盈利 百萬美元	可供出售 公允儲備 百萬美元	現金流 對沖儲備 百萬美元	匯兌儲備 百萬美元	合併儲備 百萬美元	股東權益 總額 百萬美元	非控股 股東權益 百萬美元	各類股東 權益總額 百萬美元
於2017年1月1日	22,715	17,110	136,795	(477)	(27)	(28,038)	27,308	175,386	7,192	182,578
本期利潤	—	—	7,510	—	—	—	—	7,510	538	8,048
其他全面收益（除稅淨額）	—	—	536	468	16	5,222	—	6,242	81	6,323
- 可供出售投資	—	—	—	468	—	—	—	468	16	484
- 現金流對沖	—	—	—	—	16	—	—	16	8	24
- 本身信貸風險變動導致指定以公允價值列賬之金融負債的公允價值變動	—	—	(1,156)	—	—	—	—	(1,156)	—	(1,156)
- 重新計量界定福利資產 / 負債 ¹	—	—	1,698	—	—	—	—	1,698	10	1,708
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	(6)	—	—	—	—	(6)	—	(6)
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	5,222	—	5,222	47	5,269
本期全面收益總額	—	—	8,046	468	16	5,222	—	13,752	619	14,371
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	542	—	(535)	—	—	—	—	7	—	7
發行代息股份及因而產生之金額	—	—	2,771	—	—	—	—	2,771	—	2,771
已發行之資本證券	—	3,720	—	—	—	—	—	3,720	—	3,720
向股東派發之股息	—	—	(6,795)	—	—	—	—	(6,795)	(420)	(7,215)
以股份為基礎的支出安排成本	—	—	267	—	—	—	—	267	—	267
註銷股份	(1,000)	—	—	—	—	—	—	(1,000)	—	(1,000)
其他變動	—	—	288	—	—	—	—	288	(1)	287
於2017年6月30日	22,257	20,830	140,837	(9)	(11)	(22,816)	27,308	188,396	7,390	195,786
於2017年7月1日	22,257	20,830	140,837	(9)	(11)	(22,816)	27,308	188,396	7,390	195,786
本期利潤	—	—	3,288	—	—	—	—	3,288	543	3,831
其他全面收益（除稅淨額）	—	—	(208)	(337)	(210)	3,744	—	2,989	71	3,060
- 可供出售投資	—	—	—	(337)	—	—	—	(337)	(1)	(338)
- 現金流對沖	—	—	—	—	(210)	—	—	(210)	(6)	(216)
- 本身信貸風險變動導致指定以公允價值列賬之金融負債的公允價值變動	—	—	(868)	—	—	—	—	(868)	—	(868)
- 重新計量界定福利資產 / 負債 ¹	—	—	697	—	—	—	—	697	14	711
- 應佔聯營及合資公司之其他全面收益	—	—	(37)	—	—	—	—	(37)	—	(37)
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	3,744	—	3,744	64	3,808
本期全面收益總額	—	—	3,080	(337)	(210)	3,744	—	6,277	614	6,891
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	80	—	(31)	—	—	—	—	49	—	49
發行代息股份及因而產生之金額	—	—	435	—	—	—	—	435	—	435
已發行之資本證券	—	1,420	—	—	—	—	—	1,420	—	1,420
向股東派發之股息	—	—	(4,756)	—	—	—	—	(4,756)	(240)	(4,996)
以股份為基礎的支出安排成本	—	—	233	—	—	—	—	233	—	233
註銷股份	(2,000)	—	—	—	—	—	—	(2,000)	—	(2,000)
其他變動	—	—	201	(4)	(1)	—	—	196	(143)	53
於2017年12月31日	20,337	22,250	139,999	(350)	(222)	(19,072)	27,308	190,250	7,621	197,871

註釋請參閱第14頁。

財務報表註釋

- 1 由於重新計量英國滙豐銀行(英國)退休金計劃之界定福利退休金責任, 2017年上半年錄得精算增益20.24億美元, 2017年下半年則錄得精算減值2.94億美元。
- 2 包括存放於美國滙豐銀行及HSBC Trust Company (Delaware) National Association的結構存款。這些存款由聯邦存款保險公司(一家美國政府機構)承保, 每名存戶保額最高達25萬美元。結構存款於2018年1月1日起在「應計項目、遞延收益及其他負債」內呈列, 唯並無重列比較數字。詳情請參閱《2018年中期業績報告》附註14。
- 3 結構負債已由「交易用途負債」轉移至「指定以公允價值列賬之金融負債」, 唯並無重列比較數字。詳情請參閱《2018年中期業績報告》附註14。
- 4 此項調整乃為使期初與期末資產負債表數額之間的變動按平均匯率計算。由於逐項調整詳細資料時須涉及不合理支出, 故並未進行逐項調整。
- 5 於2018年5月, 滙豐宣布回購20億美元股份。於2018年6月30日, 10億美元的股份已獲回購並註銷。
- 6 2018年內, 滙豐控股發行41.5億美元之永久後償或有可轉換資本證券, 產生800萬美元外部發行成本、3,400萬美元集團內部發行成本及800萬美元稅務利益。根據IFRS, 該等證券分類為股東權益。於2017年上半年, 滙豐控股發行30億美元及10億新加坡元之永久後償或有可轉換資本證券, 產生了1,000萬美元外部發行成本、2,700萬美元集團內部發行成本及700萬美元稅務利益。根據IFRS, 該等證券分類為股東權益。於2017年下半年, 滙豐控股發行12.5億英鎊之永久後償或有可轉換資本證券, 產生了400萬美元外部發行成本、1,000萬美元集團內部發行成本及300萬美元稅務利益。根據IFRS, 該等證券分類為股東權益。
- 7 於2018年, 滙豐控股贖回22億美元之8.125厘永久後償資本證券和38億美元之8厘永久後償資本證券(系列2), 產生了1.72億美元外部發行成本。根據IFRS, 該等證券分類為股東權益。
- 8 於2017年12月31日的3.5億美元指於2017年12月31日的IAS 39可供出售公允價值儲備。
- 9 於2018年1月1日的數額按照第15頁所述的會計政策編製, 唯並無重列2017年12月31日的數額。
- 10 於2018年1月1日起採納的IFRS 9之分類及計量規定乃根據實體對管理資產的業務模式及資產的約定現金流特徵所作的評估。有關標準包含將強制性按公允價值計入損益賬之項目歸納為剩餘類別。鑑於其剩餘性質, 收益表的呈列已作更新, 將這類別中具不同性質或功能的項目獨立呈列, 以與IAS 1「財務報表之呈列」的規定一致。比較數字經已重列。對營業收益總額並無構成淨額影響。
- 11 2018年之前, 若干指定以公允價值列賬之金融工具的匯兌風險在收益表中一併呈列為有關工具的相關公允價值變動。2018年, 我們將損益賬中匯兌風險整體影響的呈列, 歸類作「持作交易用途或按公允價值予以管理之金融工具收益淨額」。比較數字經已重列。對營業收益總額並無構成淨額影響, 對2017年上半年及2017年下半年「長期債務及相關衍生工具之公允價值變動」的影響則分別為(2.76)億美元及(2.41)億美元。

1 編製基準及主要會計政策

(a) 遵守《國際財務報告準則》

滙豐的簡明綜合中期財務報表乃根據金融業操守監管局的《披露指引及透明度規則》，以及由國際會計準則委員會（「IASB」）頒布及歐盟正式通過之IAS 34「中期財務報告」編製。因此，有關財務報表包括對於若干事件及交易的闡釋，而這些事件及交易對於理解滙豐自2017年底以來財務狀況及業績變化而言相當重要。有關財務報表應與《2017年報及賬目》、下文所載有關應用IFRS 9「金融工具」的資料，以及《2018年1月1日過渡至IFRS 9「金融工具」的報告》第16至20頁所述對於金融工具的新政策一併閱讀。

於2018年6月30日，並無任何於截至2018年6月30日止半年度內生效而未經歐盟正式通過之準則對本期財務報表構成任何影響。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。

於截至2018年6月30日止半年度應用之準則

除有關指定以公允值列賬之金融負債損益呈列方式的條文（自2017年1月1日起採納）外，滙豐已自2018年1月1日起採納IFRS 9之規定。其中包括採納將於2019年1月1日或之後開始之年度計算期生效（允許提前採納）的「設有反向補償的提前償付條款（IFRS 9之修訂）」。預計採納該準則不會產生重大影響。IFRS 9包括一項會計政策選擇，可繼續沿用IAS 39對沖會計法。滙豐已經行使該項選擇。於首次應用之日，滙豐已調整期初的資產負債數據，以追溯應用分類及計量與減值之規定。在IFRS 9的准許下，滙豐並無重列比較資料。如《2018年中期業績報告》附註14所列示，採納該準則使2018年1月1日的資產淨值減少16.47億美元。

IFRS 9對於聯營公司之投資賬面值的影響已與相關遞延稅項一併作出更新，此前披露的影響因此產生6.43億美元變動。

此外，滙豐已採納IFRS 15「與客戶訂約帶來之收入」的規定和多項準則的若干詮釋及修訂。此等項目此前對滙豐的綜合財務報表並無重大影響。

(b) 估算及判斷之應用

管理層認為，滙豐的關鍵會計估算及判斷牽涉已攤銷成本及按公允值計入其他全面收益之金融資產的減值、商譽減損、金融工具估值、遞延稅項資產、負債準備及於聯營公司之權益。實施IFRS 9導致對金融資產減值相關關鍵會計估算及判斷的評估出現變動。

釐定預期信貸損失時，管理層須作出判斷，以界定何謂信貸風險大幅上升，以及於假設及估算中歸納有關過往事件、當前狀況及經濟狀況預測的資料。釐定循環信貸安排的期限及首次確認入賬時間時，均須作出判斷。

滙豐會根據估算損失和實際損失的差異，定期檢討支持此等決定的違責或然率、違責損失率及違責風險承擔模型。但鑑於IFRS 9相關規定剛開始應用，可用於此類比較的時間有限。因此，相關模型及其設定（包括其對前瞻性經濟狀況的回應）仍須檢討和改良。對於此前監管規定模型計算法並無使用的期限內違責或然率，和納入普遍未於壓力測試中獲得經驗的「上行境況」而言，情況尤其如此。

在估算當中作出判斷時需使用假設，而假設相當主觀且極易受風險因素影響，尤其是易受多個不同地域的經濟及信貸狀況變動所影響。許多因素在很大程度上互相影響，而整體貸款減值準備不會特別易受某項單一因素影響。《2018年中期業績報告》第49至52頁載有核心境況的相關假設，以及如何依據專業行業預測人員的一致預測，就集團的首要和新浮現風險及其判斷設定各個境況的資料。僅採用核心境況釐定的預期信貸損失會作調整，以不偏不倚地計算預期損失，該調整可反映預期信貸損失對不同經濟假設的整體敏感度。於本期內，2018年應用的關鍵會計估算及判斷（載於《2017年報及賬目》第30、31及196頁）並無其他變動。

(c) 集團之組成

於截至2018年6月30日止半年度內，集團之組成並無重大變動。

(d) 會計處理法之未來發展

於2016年1月，IASB頒布IFRS 16「租賃」，於2019年1月1日或之後開始的年度計算期生效。根據IFRS 16，該準則範圍內大多數租約的承租人會計處理方式與當前根據IAS 17「租賃」列賬的融資租賃相若。承租人將於資產負債表內確認「使用權」資產及相應金融負債。該資產將按租賃期限攤銷，而金融負債則按已攤銷成本計量。出租人會計處理方式與IAS 17大致相同。滙豐現正評估IFRS 16的影響，於本期財務報表的刊發日期量化影響並不切實可行。

IFRS 17「保單」於2017年5月頒布，該準則載列實體簽發的保單及持有的再保險合約於入賬時須遵循的規定。IFRS 17將由2021年1月1日起生效，滙豐現正研究其影響。

(e) 持續經營

財務報表乃按持續經營基準編製，因為各董事信納集團及母公司擁有的資源能在可見將來持續經營業務。於作出此評估時，各董事已考慮有關目前及日後情況的廣泛資料，包括對日後盈利能力、現金流、資本規定及資本來源的預測。

(f) 會計政策

除上文所述者外，滙豐於簡明綜合中期財務報表應用之會計政策及計算方法，與《2017年報及賬目》第186至194頁所述者一致。

2 股息

於2018年8月6日，董事會就截至2018年12月31日止財政年度宣派第二次股息每股普通股0.1美元。分派金額約為20.15億美元，將於2018年9月27日派付。滙豐並無就是次股息於財務報表內確認負債。

已付予滙豐控股有限公司股東之股息

	截至下列日期止半年度								
	2018年6月30日			2017年6月30日			2017年12月31日		
	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	每股 美元	總計 百萬美元	以股代息 百萬美元
就普通股已付之股息									
上年度：									
- 第四次股息	0.21	4,197	393	0.21	4,169	1,945	—	—	—
本年度：									
- 第一次股息	0.10	2,007	213	0.10	2,005	826	—	—	—
- 第二次股息	—	—	—	—	—	—	0.10	2,014	193
- 第三次股息	—	—	—	—	—	—	0.10	2,005	242
總計	0.31	6,204	606	0.31	6,174	2,771	0.20	4,019	435
分類為股東權益之優先股的股息總額（按季度支付）	31.00	45		31.00	45		31.00	45	
分類為股東權益之資本證券的票息總額		655			576			692	
向股東派發之股息		6,904			6,795			4,756	

於2018年3月，滙豐發行23.5億美元6.25厘永久後償或有可轉換證券及18億美元6.5厘永久後償或有可轉換證券。該等或有可轉換證券根據IFRS分類為股東權益。滙豐就該等或有可轉換證券每半年派付一次酌情票息，而於2018年上半年並無宣派任何票息。滙豐於2018年5月4日發出通知贖回22億美元及38億美元永久後償資本證券，自此該等工具不再符合確認為股東權益之分類要求。因此，贖回時分別支付之2,500萬美元及6,800萬美元最終票息並無包括於上表。

2018年第二次股息

於2018年8月6日，董事會宣派2018年第二次股息每股普通股0.1美元。滙豐之普通股將於2018年8月16日在倫敦、香港、巴黎及百慕達除息報價，美國預託股份則於2018年8月16日在紐約除息報價。是次股息將於2018年9月27日派發予於2018年8月17日登記在冊的持有人。

是次股息將以美元、英鎊或港元，或該三種貨幣之組合（按英國滙豐銀行有限公司於2018年9月17日上午11時正或前後在倫敦所報之遠期匯率折算）派發。股東亦可選擇以股票代替股息。有關上述安排之細節將於2018年8月29日或該日前後寄發予各股東，而有關選擇必須於2018年9月13日或之前送達股份登記處。

透過法國Euroclear（Euronext巴黎之結算及中央存託系統）持有之普通股的股息，將於2018年9月27日派發予於2018年8月17日登記在冊的持有人。有關股息將以美元或代息股份派發。有關上述各項安排之詳情將於2018年8月9日、2018年8月24日及2018年9月28日經Euronext巴黎公布。

美國預託股份（每一股代表五股普通股）之股息，將於2018年9月27日派發予於2018年8月17日登記在冊的持有人。每股美國預託股份的股息為0.5美元，將由存管處以美元或新發行的美國預託股份代替股息派發。持有人須於2018年9月7日或之前將所作選擇送抵存管處。若持有人已參與由存管處管理之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。

任何人士若已購入登記於英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊之普通股，但尚未於英國主要股份登記處、香港或百慕達股份登記分處辦理股份過戶手續，應於當地時間2018年8月17日下午4時正前辦妥，方可收取股息。

於2018年8月17日，英國主要股東名冊、香港海外股東分冊或百慕達海外股東分冊的普通股登記或註銷手續將暫停辦理。任何人士如欲辦理股東名冊或分冊的普通股登記或註銷手續，須於當地時間2018年8月16日下午4時正前辦理。

美國預託股份之過戶手續，必須於當地時間2018年8月17日上午11時正前交由存管處辦理，方可收取股息。

優先股之股息

6.2厘非累計A系列美元優先股（「A系列美元優先股」）的季度股息為每股15.5美元，相等於每股A系列美國預託股份（每股代表四十分之一股A系列美元優先股）派發股息0.3875美元，而A系列英鎊優先股的季度股息則為每股0.01英鎊，分別於2018年3月15日、6月15日、9月15日及12月15日就截至當日止季度派發予持有人，有關派派乃由滙豐控股有限公司董事會全權酌情決定。據此，滙豐控股有限公司董事會已宣布季度股息將於2018年9月17日派發予2018年8月30日登記在冊的持有人。

3 每股盈利

母公司普通股股東應佔利潤

	截至下列日期止半年度		
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
母公司股東應佔利潤	7,748	7,510	3,288
分類為股東權益之優先股之應付股息	(45)	(45)	(45)
分類為股東權益之資本證券之應付票息	(530)	(466)	(559)
母公司普通股股東應佔利潤	7,173	6,999	2,684

每股基本及攤薄後盈利

	註釋	截至下列日期止半年度								
		2018年6月30日			2017年6月30日			2017年12月31日		
		利潤 百萬美元	股數 (百萬股)	每股金額 美元	利潤 百萬美元	股數 (百萬股)	每股金額 美元	利潤 百萬美元	股數 (百萬股)	每股金額 美元
基本	1	7,173	19,998	0.36	6,999	19,916	0.35	2,684	20,027	0.13
具攤薄影響之潛在普通股之影響			86			90			104	
攤薄後	1	7,173	20,084	0.36	6,999	20,006	0.35	2,684	20,131	0.13

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。

4 預期信貸損失及其他信貸減值準備變動 / 貸款減值及其他信貸風險準備

預期信貸損失及其他信貸減值準備變動 / 貸款減值及其他信貸風險準備¹

	截至下列日期止半年度		
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動 / 貸款減值準備			
同業及客戶貸款	508	779	1,213
– 已扣除準備撥回額之新撥準備	769	1,065	1,571
– 收回先前撇賬額	(261)	(286)	(358)
貸款承諾及擔保	(7)	(53)	3
其他金融資產	(5)	6	11
按公允值計入其他全面收益的債務工具	(89)	不適用	不適用
可供出售債務證券	不適用	(69)	(121)
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動 / 貸款減值及其他信貸風險準備	407	663	1,106

1 2018年上半年預期信貸損失乃按IFRS 9基準編製，而2017年上半年及下半年之貸款減值及其他信貸風險準備乃按IAS 39基準編製，兩者無法比較。

5 經調整資產負債表對賬

經調整資產負債表對賬

	於下列日期			
	2018年6月30日	2017年12月31日		
	列賬基準及 經調整 百萬美元	經調整 百萬美元	貨幣換算 百萬美元	列賬基準 百萬美元
客戶貸款（淨額）	973,443	943,545	19,419	962,964
於聯營及合資公司之權益	22,572	22,484	260	22,744
外部資產總值	2,607,314	2,477,799	43,972	2,521,771
客戶賬項	1,356,307	1,339,663	24,799	1,364,462

6 列賬基準與經調整項目之對賬

	註釋	截至下列日期止半年度		
		2018年 6月30日 百萬美元	2017年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
收入				
列賬基準	1	27,287	26,166	25,279
貨幣換算			897	261
重大項目		248	(106)	198
– 客戶賠償計劃		(46)	—	108
– 出售、收購及於新業務之投資		142	(358)	84
– 金融工具之公允值變動	2	152	245	—
– 重大項目之貨幣換算			7	6
經調整		27,535	26,957	25,738
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動 / 貸款減值及其他信貸風險準備				
列賬基準		(407)	(663)	(1,106)
貨幣換算			6	(7)
經調整		(407)	(657)	(1,113)
營業支出				
列賬基準		(17,549)	(16,443)	(18,441)
貨幣換算			(690)	(217)
重大項目		1,179	1,938	1,928
– 結構性改革支出		211	180	240
– 違標支出		—	1,670	1,332
– 客戶賠償計劃		100	299	356
– 出售、收購及於新業務之投資		3	10	43
– 償付部分退休金責任所得增益		—	—	(188)
– 重組架構及其他相關成本		24	—	—
– 與法律及監管事宜相關的和解開支及準備		841	(322)	124
– 重大項目之貨幣換算			101	21
經調整		(16,370)	(15,195)	(16,730)
應佔聯營及合資公司利潤				
列賬基準		1,381	1,183	1,192
貨幣換算			76	38
經調整		1,381	1,259	1,230
除稅前利潤				
列賬基準		10,712	10,243	6,924
貨幣換算			289	75
重大項目		1,427	1,832	2,126
– 收入		248	(106)	198
– 營業支出		1,179	1,938	1,928
經調整		12,139	12,364	9,125

1 未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備變動之營業收益淨額 / 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額，亦稱為收入。

2 不包括於同期收益表中列有重大對銷額的項目。

7 或有負債、合約承諾及擔保

	於下列日期	
	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 12月31日 百萬美元
擔保及或有負債：		
– 金融擔保及其他類似合約	91,104	89,762
– 其他或有負債	796	616
於期末	91,900	90,378
承諾：		
– 押匯信用證及短期貿易交易	7,571	8,776
– 遠期資產購置及遠期有期存款	12,235	4,295
– 備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	691,353	672,518
於期末	711,159	685,589

上表列示名義本金額，乃指約定金額如被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。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是日後流動資金需求之參考。有關根據IFRS 9擔保及承諾之預期信貸損失準備於《2018年中期業績報告》附註10披露。

擔保中約半數的合約期不足一年，而合約期超過一年的擔保須由滙豐每年進行信貸審核。

因集團旗下公司成為法律訴訟、監管及其他事宜的被告而產生的或有負債於下文附註8及《2018年中期業績報告》附註10披露。

8 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《2017年報及賬目》附註1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2018年6月30日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱《2018年中期業績報告》附註10）。倘個別準備屬重大，即會註明已提撥準備的事實及其金額，惟若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。若要估計作為或有負債類別之法律訴訟及監管事宜所涉潛在責任總額，並不切實可行。

馬多夫證券

2008年12月，Bernard L. Madoff（「馬多夫」）被捕並隨後認罪，承認進行龐氏騙局。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，該等基金的總值聲稱為84億美元，其中包括馬多夫虛報的利潤。

根據滙豐所得資料，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，估計合共約為40億美元。滙豐旗下多家公司於馬多夫證券詐騙案衍生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和英格蘭及威爾斯高等法院對滙豐旗下若干公司提出訴訟，尋求追回由馬多夫證券轉移至滙豐的款項，有關數額尚未申述或釐定。滙豐及其他與訟方已呈請駁回受託人於美國提出的訴訟。美國破產法院於2016年11月就受託人的若干申索接納滙豐的駁回呈請。2017年9月，美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭（「上訴法院第二巡迴審判庭」）同意聆訊受託人就美國破產法院判決提出的上訴。上訴聆訊已於2018年5月完成，有關事宜目前尚待判決。

至於在英國提出的訴訟，受託人須向滙豐送達傳票的期限已獲准延長，位於英國的被告人期限延至2018年9月，其餘所有被告人則延至2018年11月。

Fairfield Sentry Limited、Fairfield Sigma Limited及Fairfield Lambda Limited（統稱「Fairfield」，自2009年7月起清盤）在美國及英屬處女群島提出訴訟，控告多名基金股東，包括為客戶擔任代名人的滙豐旗下公司，尋求歸還贖回款項。2016年10月，Fairfield的清盤人（「Fairfield清盤人」）提出呈請，尋求批准修訂其向美國破產法院提出的申訴。2017年1月，被告人就Fairfield清盤人的呈請提出駁回呈請及反對意見。該等呈請尚待判決。

2014年12月，SPV Optimal SUS Ltd（「SPV OSUS」，馬多夫所投資公司 Optimal Strategic US Equity Ltd的聲稱受讓人）在紐約州法院對滙豐旗下多家公司及其他被告人提出訴訟，就多項指稱理據（包括違反受信責任及違反信託）尋求損害賠償。2018年4月，SPV OSUS提出經修訂申訴，而滙豐則將案件轉移至美國紐約南區聯邦地區法院（「紐約地區法院」），現正等待審理。2018年7月，被告人提出呈請，要求撤銷該項經修訂申訴。

於百慕達提出的訴訟：2009年1月，Kingate Global Fund Limited及Kingate Euro Fund Limited（統稱「Kingate」）對百慕達滙豐銀行有限公司（「HBBM」）提出一宗訴訟，尋求追回在Kingate戶口內所持資金、費用及股息。此訴訟仍有待審理，但於受託人在美國控告Kingate及HBBM的訴訟得到解決前，預期不會有任何進展。

Thema Fund Limited及Hermes International Fund Limited（「Hermes」）於2009年各自提出三個系列的訴訟，向滙豐旗下多家公司提出多項指稱申索。2018年3月，有關各方就全部三個系列的訴訟達成和解，此等訴訟其後於2018年4月撤銷。

於開曼群島提出的訴訟：2013年2月，Primeo Fund Limited（「Primeo」，自2009年4月起清盤）對HSBC Securities Services Luxembourg（「HSSL」）及Bank of Bermuda (Cayman) Limited提出訴訟，指稱被告人違約及違反受信責任，並申索損害賠償及公平補償。有關審訊於2017年2月結束，法院已於2017年8月駁回對被告人的所有申索。2017年9月，Primeo向開曼群島上訴法院提出上訴，現正等待審理。

於盧森堡提出的訴訟：2009年4月，Herald Fund SPC（「Herald」，自2013年7月起清盤）於盧森堡地方法院對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現金及證券或損害賠償金。盧森堡地方法院駁回Herald要求歸還證券的申索，但保留Herald要求歸還現金及收取損害賠償金的申索。Herald已就此項判決向盧森堡上訴法院提出上訴，現正等待審理。

Alpha Prime Fund Limited及Senator Fund SPC（「Senator」）各自分別於2009年10月和2014年12月在盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還證券或等額現金或損害賠償金。兩項訴訟已應原告人的要求暫緩處理。2015年4月，Senator另行於盧森堡地方法院提出訴訟，向英國滙豐銀行有限公司盧森堡分行提出相同申索。在Primeo Select Fund、Herald、Herald (Lux) SICAV以及Hermes多名股東提出的多宗不同訴訟中，HSSL亦被列為被告人。這些訴訟大部分已被駁回、暫緩處理或延後處理。

於愛爾蘭提出的訴訟：2013年11月，Defender Limited對HSBC Institutional Trust Services (Ireland) Limited（「HTIE」）及其他被告人提出訴訟，指稱被告人違約，並申索損害賠償及要求就資金損失作出彌償。審訊預訂於2018年10月開始。

有關SPV OSUS指稱HTIE及HSBC Securities Services (Ireland) Limited違約並申索損害賠償和要求就資金損失作出彌償的訴訟，愛爾蘭高等法院已於2015年10月駁回，理由是存在先決問題。2017年3月，愛爾蘭上訴法院以相同理由維持駁回判決。SPV OSUS提出上訴後，愛爾蘭最高法院於2018年7月終審決定維持原判。

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財務影響，可能受多項因素左右，包括但不限於訴訟在多個司法管轄區提出。根據現有資料，管理層估計與馬多夫相關的多宗法律訴訟所涉全部申索，可能產生損害賠償總額達5億美元或以上（不包括費用及利息）。由於有關估計涉及不確定因素及限制，因此最終損害賠償金額可能與此金額相差甚大。

美國按揭證券化活動及訴訟

為協助HSBC Securities (USA) Inc.（「HSI」）承銷原始房屋貸款的證券化工具，美國滙豐銀行曾經出任相關便利貸款的保薦人／賣方。2005至2007年期間，美國滙豐銀行曾購買並向HSI出售此類貸款約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2018年6月30日的未償還本金結欠約為39億美元。滙豐指出，其按揭證券化活動的規模相對於業內其他銀行較為有限。此外，HSI曾擔任美國滙豐融資有限公司（「美國滙豐融資」）或第三方所發行的證券化工具的承銷商，而美國滙豐銀行亦曾為多個按揭證券化信託出任受託人。

按揭止贖及受託人事宜：美國滙豐銀行以受託人身分代表多個按揭證券化信託接收若干止贖房屋。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起訴，指稱其違反多項法例，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此等責任及任何相關法律責任理當由各信託之債務管理人承擔，惟該等事件及同類事件，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，令滙豐持續面對大量負面報導。

自2014年6月起，美國滙豐銀行以280多個按揭證券化信託的受託人身分，在紐約州及弗吉尼亞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基金以及其他人士。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。該等訴訟指稱被告人違反美國《信託契約法》、違反受信責任、疏忽、違約及違反普通法下的信託責任，因而尋求申索未指明數額的損害賠償。滙豐呈請駁回其中數宗訴訟，但大部分呈請未獲接納。2018年2月，其中一項訴訟因程序問題被駁回。該項訴訟的原告人已就判決提出上訴，並已在紐約州法院提出另一項訴訟。此項訴訟目前暫緩處理，等待上訴結果。部分原告人提出的集體訴訟核證呈請已被駁回，而彼等請求上訴法院第二巡迴審判覆核該項判決的呈請亦被駁回。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

貸款回購事宜：自2013年起，在多宗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（「Decision One」，美國滙豐融資的間接附屬公司）被列為被告人。在餘下兩項對美國滙豐銀行提出的訴訟中，一項於2017年12月上訴中被駁回，原告人已提出進一步覆核要求，目前有待審理。第二項餘下的訴訟目前有待審理。

此外，HSBC Mortgage Corporation (USA) Inc.及Decision One亦在Residential Funding Company LLC（「RFC」，買入按揭貸款的交易對手）提出的兩宗不同訴訟中被列為被告人。此等訴訟尋求就約25,000筆按揭貸款索取未指明數額的損害賠償。2018年5月，滙豐與RFC達成和解以解決該兩項訴訟，有關訴訟其後已被撤銷。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

住宅按揭抵押證券調查：自2010年以來，滙豐旗下多家公司接獲美國司法部及麻省檢察長多張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分參與的若干住宅按揭抵押證券交易提供文件及資料。2014年11月，北美滙豐控股有限公司（「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) Inc.、美國滙豐融資及Decision One，均接獲科羅拉多州地區檢察官辦公室根據《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。滙豐正繼續配合有關調查，此等調查已達到或接近完成階段。

2018年7月，滙豐達成原則性和解，以解決美國司法部就其調查滙豐於2005至2007年既有住宅按揭抵押證券辦理和證券化活動的民事申索。根據和解條款，滙豐將向美國司法部支付民事罰款7.65億美元。原則性和解須待商議正式文件後方可落實，並不保證滙豐與美國司法部將議定最終文件。

另外，滙豐亦已解決麻省檢察長針對滙豐於2005至2007年既有住宅按揭抵押證券辦理和證券化活動展開的民事調查。

與美國司法部達成的原則性和解及與麻省檢察長達成的解決方案並不排除其他方提出訴訟，而滙豐可能會因參與美國按揭證券化市場而牽涉其他申索和訴訟，以及受政府或監管機構審查。

反洗錢及制裁相關事宜

2010年，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立一項同意停止和終止令，而北美滙豐亦與聯邦儲備局（「聯儲局」）訂立一項同意停止和終止令。2012年，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署進一步訂立覆蓋整個企業的合規同意令（兩項同意令合稱為「該等同意令」）。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。2012年，與美國貨幣監理署訂立額外同意令，當中規定美國滙豐銀行須糾正美國貨幣監理署報告所指的情況，並限制美國滙豐銀行在未經美國貨幣監理署事先批准的情況下，取得任何新設金融附屬公司的控制權或在其中持有權益，或於旗下現有金融附屬公司開展新業務。

2018年6月，在裁定美國滙豐銀行已遵循2010年同意停止和終止令以及2012年覆蓋整個企業的合規同意令之規定後，美國貨幣監理署終止了相關的同意令。與聯儲局訂立的2010年同意停止和終止令以及與美國貨幣監理署訂立的2012年額外同意令仍未完結。

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》、反洗錢和制裁法律，與美國及英國政府和監管機構達成多項協議。在該等協議中，滙豐控股及美國滙豐銀行與美國司法部等各方訂立五年期的延後起訴協議（「反洗錢延後起訴協議」）；同時滙豐控股接納聯儲局的停止和終止令，滙豐控股及北美滙豐則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，美國滙豐銀行亦與美國財政部金融犯罪執法網絡（「金融犯罪執法網絡」）及美國貨幣監理署訂立民事罰款令。

根據該等協議，滙豐控股及美國滙豐銀行已向美國當局支付合共19億美元，並承諾進一步履行多項責任，其中包括委任一名獨立合規監察員（就金融業操守監管局而言，是《金融服務及市場法》第166條所指的「內行人士」），以每年評估集團的反洗錢及制裁合規計劃（「監察員」）。根據聯儲局頒布的2012年停止和終止令，監察員亦擔任獨立顧問，負責每年進行評估。2018年2月，監察員提交第四次年度跟進審查報告。

通過對多個國家／地區的審查，監察員已識別出潛在的反洗錢和制裁合規問題，滙豐現正與美國司法部、聯儲局及／或金融業操守監管局進行深入檢討。特別是，美國司法部正調查滙豐處理一名企業客戶賬項的方式。此外，金融犯罪執法網絡以及美國紐約南區檢察官辦公室民事部門正調查滙豐自有支付系統發出指示的若干付款中收集和傳輸第三方辦理機構資料的方式。在遵守英國反洗錢規例以及金融犯罪系統和監控規定方面，金融業操守監管局亦對英國滙豐銀行有限公司展開調查。滙豐正配合上述各項調查。

2017年12月，反洗錢延後起訴協議屆滿，其中延後起訴的控罪則獲撤銷。監察員將於金融業操守監管局及聯儲局酌情決定的期間內，以內行人士及獨立顧問的身分繼續工作。有關監察員的角色及其第四次年度跟進審查報告，以及反洗錢延後起訴協議及相關協議和同意令的資料，載於《2017年報及賬目》第65及78頁。

與美國及英國當局達成和解曾經引致私人訴訟，也不排除因滙豐須遵守適用的《銀行保密法》、反洗錢及制裁法律而衍生其他私人訴訟，亦不排除滙豐因為《銀行保密法》、反洗錢、制裁或上述各項協議未有涵蓋的其他事宜而面對其他監管或執法行動。

2014年5月，滙豐控股一名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」），在紐約州法院提出一宗股東衍生訴訟，控告該等滙豐旗下公司若干現任及前任董事與高級職員（「個人被告人」）。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，並指稱彼等因允許及／或促成涉及反洗錢延後起訴協議的行為而浪費企業資產。2015年11月，紐約州法院接納名義企業被告人的駁回呈請。原告人已就相關裁決提出上訴。

2014年7月，安大略省高等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，尋求損害賠償金最多200億加元。申訴人指稱被告人在滙豐控股及其全資擁有的間接附屬公司加拿大滙豐銀行所發出的文件中，就滙豐遵守《銀行保密法》、反洗錢、制裁及其他法律的情況，作出法律及普通法下的失實陳述。2017年9月，安大略省高等法院因欠缺司法管轄權而駁回對滙豐控股及該前任僱員提出的法定申索，根據普通法對滙豐控股提出的失實陳述申索則以地點或法院所在地不方便為由而暫緩處理。2017年10月，原告人向安大略省上訴法院提出上訴，而上訴於2018年7月被駁回。

自2014年11月起，美國的聯邦法院先後接獲多宗法律訴訟，代表之原告人為中東恐怖襲擊或墨西哥販毒集團暴力活動的受害人或其親屬，被告人則包括滙豐旗下多家公司以及其他人士。在每一宗訴訟中，原告人指稱被告人協助和教唆受制裁的各方作出非法行為，違反美國《反恐法》。四宗訴訟現有待紐約州聯邦法院審理，而一宗訴訟則有待佛羅里達州聯邦法院審理。2018年7月，於一宗訴訟中，紐約地區法院接納滙豐的駁回呈請，而於另一宗訴訟中，裁判官發出一項推薦意見，認為紐約地區法院應拒絕被告人的駁回呈請。另外兩宗訴訟的駁回呈請有待紐約地區法院審理。佛羅里達州聯邦法院亦於2018年7月駁回提交其審理的訴訟，但批准原告人提出經修訂申訴。

2018年7月，英格蘭及威爾斯高等法院接獲一項控告滙豐控股的申索，指稱滙豐控股於2007至2012年期間就滙豐集團遵守反洗錢、反資助恐怖份子和制裁法律、規例和要求以及滙豐集團更普遍地遵守監管規定方面在公開聲明中作出不真實及 / 或誤導陳述及 / 或存在遺漏。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

稅務相關調查

美國、比利時、阿根廷、印度及西班牙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，對滙豐私人銀行（瑞士）有限公司（「滙豐瑞士私人銀行」）及滙豐旗下其他公司進行調查及審查。

美國司法部及美國稅務局現正調查滙豐旗下若干公司及僱員（包括與滙豐瑞士私人銀行及滙豐旗下一家印度公司有聯繫者）就若干可能須遵循美國報稅責任的客戶所採取的行動是否適當，滙豐正繼續配合有關調查工作。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，表示由於先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」。有關調查仍有待進行。

2014年11月，比利時有關當局就聲稱干犯稅務相關罪行對滙豐瑞士私人銀行進行正式刑事審查。2017年6月，比利時有關當局亦對滙豐控股及HSBC Private Bank Holdings (Suisse) SA（一家瑞士控股公司）進行正式刑事審查。滙豐現正配合此項持續進行的調查工作。

2014年11月，阿根廷稅務當局提出刑事訴訟，控告多名個別人士，包括若干現任及前任滙豐僱員，指稱該等人士逃稅、串謀清洗未申報資金，以及與滙豐瑞士私人銀行、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，使眾多滙豐客戶逃避阿根廷的稅務責任。滙豐現正配合此項持續進行的調查工作。

2015年2月，印度稅務當局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2015年11月，滙豐旗下多家公司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就指稱教唆四個不同的印度人士及 / 或家族逃稅，對滙豐瑞士私人銀行及滙豐旗下一家杜拜公司提出檢控，並要求有關滙豐旗下公司提出理據表明為何不應提出該等檢控。滙豐瑞士私人銀行及滙豐旗下的杜拜公司已就要求提出理據的通知作出回應。滙豐現正配合此項持續進行的調查工作。

於2018年6月30日，滙豐已就上述各事件確認6.32億美元的準備。此等調查及審查的多種不同結果以至最終財務影響，可能受多項因素左右。根據現有資料，管理層估計此等事項可能產生罰款總額可達15億美元或以上（包括已確認準備的金額）。由於有關估計涉及不確定因素及限制，最終的罰款可能與此金額相差甚大。

鑑於傳媒對該等事件的關注，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程序。

Mossack Fonseca & Co.

滙豐已接獲全球各地不同監管和執法機關提出的多項要求，需就相信與Mossack Fonseca & Co.（為個人投資公司提供服務的機構）有關連的人士及公司提供資料。滙豐正配合有關當局的工作。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等事宜的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

倫敦銀行同業拆息、歐洲銀行同業拆息及其他基準利率調查及訴訟

英國、美國、歐盟及瑞士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展開行動，調查及審查銀行訂價小組成員過往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所作的若干提呈及作出提呈的過程，以及為若干衍生產品訂價時所採用的篩選機制。滙豐已被監管機構要求提供資料，並正配合有關調查及審查。

2016年12月，歐盟委員會（「委員會」）頒布決定，指滙豐和其他銀行於2007年初就歐元利率衍生工具的訂價作出反競爭行為。委員會以違規期為1個月作基準判處滙豐罰款。滙豐已就該項裁決提出上訴。

美元倫敦銀行同業拆息：自2011年起，在美國數宗有關釐定美元倫敦銀行同業拆息的私人訴訟中，滙豐及其他銀行訂價小組成員均被列為被告人。該等申訴根據多項不同的美國法例提出申索，包括美國反壟斷及詐騙法、美國《大宗商品交易法》以及州法例。該等訴訟包括個人及推定集體訴訟，當中大部分已移交及／或合併提交予紐約地區法院進行預審。

因應被告人提出的呈請，紐約地區法院已頒布多項決定撤銷若干申索。原有決定導致原告人提出的聯邦和州份反壟斷申索、詐騙申索及若干不當得利申索均被撤銷。原告人就反壟斷申索被撤銷向上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，審判庭於2016年5月推翻了上述決定。2016年7月，被告人以法院先前並未審議的補充理由共同呈請撤銷反壟斷申索，而紐約地區法院於2016年12月部分接納並部分駁回有關呈請，僅准許就若干反壟斷申索進行訴訟。若干原告人已就2016年12月的命令向上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，有關上訴尚待審理。此外，紐約地區法院於2017年2月接納多名被告人的呈請，駁回對被告人（包括美國滙豐銀行）提出的若干餘下反壟斷申索，因為該等被告人並非美元倫敦銀行同業拆息呈呈小組的成員。

另外，紐約地區法院於2016年10月接納一項呈請，以法院不具有個人司法管轄權為由撤銷若干個別原告人的申索。若干原告人就撤銷向上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，審判庭於2018年2月推翻了上述撤銷，並發還案件予紐約地區法院以進一步考慮個人司法管轄權事宜，此事尚待審理。

紐約地區法院正暫緩處理使被告人的撤銷呈請仍然存在的餘下訴訟，並在此期間就滙豐共同被告人所涉及的多宗候審推定集體訴訟審議確定集體成員身分的呈請。2018年2月，紐約地區法院部分接納其中一宗訴訟的集體訴訟核准呈請，並駁回其中兩宗訴訟的集體訴訟核准呈請。由於有關裁決，因此可在使被告人的撤銷呈請仍然存在的候審案件中進行若干有限度蒐證。

2017年，滙豐分別與原告人達成協議，以解決代表曾購買美元倫敦銀行同業拆息指數債券的人士、曾購買美元倫敦銀行同業拆息指數交易所買賣工具的人士，以及曾提供或購買美元倫敦銀行同業拆息指數貸款的美國貸款機構提出的三宗推定集體訴訟。2018年2月，滙豐與原告人達成協議，以解決代表曾直接向銀行被告人及其聯屬機構購買美元倫敦銀行同業拆息指數利率掉期及其他工具的人士提出的一宗推定集體訴訟。2018年5月，滙豐與原告人達成協議，以解決代表曾向並非銀行被告人或其聯屬機構的若干金融機構購買美元倫敦銀行同業拆息指數利率掉期及其他工具的人士提出的一宗推定集體訴訟。該等和解全部尚待最終的法院批准。

歐洲銀行同業拆息：2013年11月，在一宗於紐約地區法院提出的推定集體訴訟中，原告人代表曾買賣聲稱與歐洲銀行同業拆息相關之歐元期貨合約及其他金融工具的人士，將滙豐及其他銀行訂價小組成員列為被告人。申訴的指稱包括被告人曾進行與歐洲銀行同業拆息有關的不當行為，違反美國反壟斷法、美國《大宗商品交易法》和州法例。2016年12月，滙豐與原告人達成協議，以解決有關訴訟，惟須待法院批准。2018年5月，法院授予和解的最終批准。

新加坡銀行同業拆息、新元掉期利率及澳洲銀行票據掉期利率：2016年7月及2016年8月，在兩宗於紐約地區法院提出的推定集體訴訟中，原告人代表曾買賣與新加坡銀行同業拆息、新元掉期利率及澳洲銀行票據掉期利率基準利率相關產品的人士，將滙豐及其他銀行訂價小組成員列為被告人。申訴的指稱包括被告人曾進行與此等基準利率有關的不當行為，違反美國反壟斷法、大宗商品及詐騙法和州法例。2017年10月，被告人呈請撤銷新加坡銀行同業拆息及新元掉期利率訴訟，有關呈請仍有待審理。被告人於2017年2月呈請撤銷澳洲銀行票據掉期利率訴訟，並於2018年2月以起訴資格和地位的理由提出更新的撤銷呈請，而有關呈請亦尚待審理。

美元國際掉期業務及衍生投資工具協會基準利率指標（「ISDAfix」）：2014年9月，在紐約地區法院合併審理的數宗推定集體訴訟中，原告人代表曾買賣利率衍生工具或若干金融工具的人士（該等工具乃與ISDAfix利率掛鉤或在每日ISDAfix設定窗口時間之前、期間或之後一段短時間內行使），將滙豐及其他銀行訂價小組成員列為被告人。合併申訴的指稱包括被告人曾進行與該等活動有關的不當行為，違反美國反壟斷法、美國《大宗商品交易法》和州法例。2017年6月，滙豐與原告人達成協議，以解決此合併訴訟。2018年6月，法院批出和解的最終批准。

加拿大同業拆息：2018年1月，在紐約地區法院就加拿大同業拆息提出的一宗推定集體訴訟中，滙豐旗下多家公司（包括其他銀行）被列為被告人。該項申索仍處於初步階段，指稱被告人違反多項美國法例，包括美國反壟斷及詐騙法、美國《大宗商品交易法》以及普通法。被告人於2018年7月呈請駁回有關訴訟，而該項呈請尚待審理。

此等事件的多種不同結果以至最終財務影響，可能受多項因素左右，而且相關結果及影響可能甚為重大。

超國家金融機構、主權及政府機構債券

2017年4月，一宗推定集體訴訟將滙豐旗下多家公司及其他銀行增列為被告人，指稱彼等於2005至2015年間串謀操縱以美元計值的超國家金融機構、主權及政府機構債券市場，違反美國反壟斷法。2017年11月，原告人提出經修訂合併申訴，當中略去滙豐旗下被列為被告人的若干公司。滙豐旗下被列為被告人的餘下公司則呈請撤銷該項經修訂合併申訴，而該項呈請尚待審理。

自2017年11月起，加拿大高等法院和聯邦法院發出推定集體訴訟將滙豐旗下多家公司及其他金融機構列為被告人，根據加拿大法律作出類似指稱。高等法院的訴訟目前時效已過；聯邦法院的訴訟將相應進行。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等訴訟的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

匯率調查及訴訟

歐盟、瑞士、巴西、南韓及南非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民事及刑事調查及審查。滙豐正配合該等調查及審查。

2018年1月，滙豐控股與美國司法部刑事司就2010和2011年兩宗特定交易的欺詐行為訂立為期三年的延後起訴協議（「外匯交易延後起訴協議」），結束美國司法部對滙豐過去外匯交易活動的調查。根據外匯交易延後起訴協議的條款，滙豐負有多項持續責任，包括繼續與有關部門合作以及採取措施改善環球資本市場業務的內部監控措施及程序（將須就此向美國司法部提交年度報告）。此外，滙豐同意支付罰款和賠償。

2016年12月，就巴西經濟保護管理委員會（「經濟保護管理委員會」）針對離岸外匯市場行為對15家銀行（包括英國滙豐銀行有限公司在內）及30名個別人士進行之調查，英國滙豐銀行有限公司與該會訂立和解協議。根據和解協議的條款，英國滙豐銀行有限公司同意支付罰款予經濟保護管理委員會。經濟保護管理委員會亦公開宣布對在岸外匯市場另行展開調查，並已將多家銀行（包括滙豐）列為調查對象。

2017年2月，南非競爭委員會將一項針對英國滙豐銀行有限公司等18家金融機構的申訴轉交南非競爭審裁處審理。該項申訴指稱被告人牽涉外匯市場的不當行為，違反南非反壟斷法。2017年4月，滙豐以審裁處不具管轄權及申訴已失時效為由提出除外呈請。2018年1月，南非競爭審裁處批准將針對美國滙豐銀行等其他金融機構的申訴臨時轉交其審理。有關訴訟仍處於初步階段。

2013年底及2014年初，在紐約地區法院合併審理的多宗推定集體訴訟中，滙豐及其他銀行被列為被告人。該合併申訴的指稱包括被告人串謀操控WM/ Reuters基準匯率。2015年9月，滙豐與原告人達成協議，以解決上述合併訴訟，惟須待法院批准。2015年12月，法院初步批准和解，滙豐已將協議和解所涉款項存入一個託管戶口。有關和解仍待法院最終批准。

2015年6月，一宗代表《1974年僱員退休收入保障法》（「《僱員退休收入保障法》」）計劃參加者提出的推定集體訴訟在紐約地區法院提出類似指控。法院駁回《僱員退休收入保障法》訴訟的申索。2018年7月，上訴法院第二巡迴審判庭維持駁回的判決。2015年5月，另一宗代表零售客戶提出的申訴也在美國加州北區聯邦地區法院提出類似指控。滙豐已呈請將該訴訟由加州轉介往紐約審理，呈請於2015年11月獲接納。2017年8月，零售客戶原告人提出經修訂申訴，而被告人已呈請撤銷。有關呈請大部分被駁回，現正進行蒐證程序。2017年4月及6月，代表外匯產品聲稱「間接」買方提出的推定集體訴訟在紐約提出類似指控。該等原告人隨後提出合併經修訂申訴。滙豐已於2017年8月呈請撤銷申訴，並於2018年3月獲得批准。原告人已要求批准提出經修訂申訴，現尚待審理。日後可能會出現其他就滙豐過往的外匯活動而對其提起的訴訟。

於2018年6月30日，滙豐就上述各事件及類似事件確認的準備已經減少，藉以反映根據外匯交易延後起訴協議支付罰款及賠償的情況，以及重新計算對於其他事件的準備。此等事件的多種不同結果以至最終財務影響，可能受多項因素左右。由於有關估計的不確定因素及限制，最終罰款可能與準備金額相差甚大。

貴金屬訂價相關調查及訴訟

多個地區（包括美國及歐盟）的監管機構及保障公平競爭與執法機關，正就滙豐的貴金屬業務及交易進行調查及審查。滙豐正配合此等調查及審查。2014年11月，美國司法部反壟斷司及刑事司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，美國司法部反壟斷司告知滙豐正結束調查。

黃金：自2014年3月起，有多宗推定集體訴訟在紐約地區法院、新澤西區及加州北區的聯邦地區法院提出，滙豐及倫敦黃金市場訂價有限公司的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2013年6月，被告人串謀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、美國《大宗商品交易法》以及紐約州法例。該等訴訟由紐約地區法院合併審理。被告人呈請撤銷合併訴訟，法院已於2016年10月部分接納並部分駁回有關呈請。2017年6月，法院批准原告人提出第三次經修訂申訴，當中新增一名被告人。法院已拒絕原有被告人尋求批准提出共同駁回呈請的請求，而蒐證程序已被擱置。

自2015年12月起，有多宗推定集體訴訟根據加拿大法律在安大略省及魁北克省高等法院提出，控告滙豐旗下若干公司及其他金融機構。原告人的指稱包括被告人由2004年1月至2014年3月串謀操控黃金及黃金衍生工具的價格，違反加拿大的《競爭法》及普通法。有關訴訟仍處於初步階段。

白銀：自2014年7月起，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訂價有限公司的其他成員機構均被列為被告人。該等申訴指稱由2007年1月至2013年12月，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，違反美國反壟斷法、美國《大宗商品交易法》及紐約州法例。該等訴訟已由紐約地區法院合併審理。被告人呈請撤銷合併訴訟，法院已於2016年10月部分接納並部分駁回有關呈請。2017年6月，法院批准原告人提出第三次經修訂申訴，當中新增多名被告人。法院已駁回原有被告人尋求批准提出共同撤銷呈請的請求，而蒐證程序已被擱置。

2016年4月，有兩宗推定集體訴訟根據加拿大法律在安大略省及魁北克省最高法院提出，控告滙豐旗下多家公司及其他金融機構。兩宗訴訟的原告人均指稱，由1999年1月至2014年8月，被告人串謀操控白銀及白銀衍生工具的價格，違反加拿大的《競爭法》及普通法。於安大略省提出的訴訟仍處於初步階段，而於魁北克省提出的訴訟則獲暫緩處理。

白金及鈀金：由2014年底至2015年初，有多宗推定集體訴訟在紐約地區法院提出，滙豐及倫敦白金及鈀金訂價有限公司的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2014年11月，被告人串謀操控鉑族金屬及按鉑族金屬計價的金融產品之價格，以謀取共同利益，違反美國反壟斷法及美國《大宗商品交易法》。2017年3月，法院部分接納並部分駁回被告人要求撤銷第二次經修訂合併申訴的呈請。2017年6月，原告人提出第三次經修訂申訴。被告人已提出共同撤銷呈請，尚待審理。

根據目前的已知事實，現階段要求滙豐預測此等事件的解決方案（包括解決時間及可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

國庫證券拍賣

2017年1月，美國司法部要求滙豐提交有關美國國庫證券交易手法的資料，據悉其他銀行亦接獲同樣要求。滙豐一直配合持續進行的相關調查。根據目前的已知事實，現階段要求滙豐預測此等事件的解決方案（包括解決時間及可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

信貸違責掉期訴訟

2017年6月，在紐約地區法院提出的一項個人訴訟中，滙豐旗下多家公司及其他公司被列為被告人。該項訴訟指稱被告人在信貸違責掉期市場作出違反聯邦及州反壟斷法律以及普通法的行為。被告人已提出共同撤銷呈請，尚待審理。根據目前的已知事實，現階段要求滙豐預測此等事件的解決方案（包括解決時間及可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

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有關或可能有關係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）有否曾經容許處理可疑或不正當的交易，或並無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（包括解決時間及可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

有關聘任安排的調查

美國證券交易委員會（「證交會」）現正就金融機構聘任由亞太區國家／地區政府官員或國有企業僱員轉介或與該等人士有關連人員的安排，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（包括解決時間及可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

史丹福國際銀行公司提出的訴訟

2018年1月，英國滙豐銀行有限公司接獲由Stanford International Bank Ltd（「SIB」）位於安地卡的聯合清盤人發出的申索函，宣稱就英國滙豐銀行有限公司於2003至2009年擔任SIB的代理銀行提出多項申索。英國滙豐銀行有限公司否認該等指控並正編製回應資料。

英國滙豐銀行有限公司繼續就美國德克薩斯州北區聯邦地區法院對英國滙豐銀行有限公司及其他被告人提出的多宗推定集體訴訟進行辯護。該等申訴由Official Stanford Investors Committee以及一群持有SIB發出的貨幣存款及／或存款證的推定集體人士提出，指稱多項虛假轉賬、法定及侵權申索。2017年11月，法院駁回集體原告人的集體訴訟核准呈請，而對該決定的上訴許可於2018年4月被駁回。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等訴訟的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

墨西哥政府債券訴訟

2018年3月，在紐約地區法院提出的多宗推定集體訴訟中，滙豐旗下多家公司及其他公司被列為被告人。該等訴訟與墨西哥政府債券市場有關，一般指稱由2006年1月至2017年4月，被告人串謀釐定墨西哥政府債券的價格，違反聯邦反壟斷法律。2018年7月，該等訴訟在紐約地區法院合併審理。有關合併訴訟仍處於非常初步階段。根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此等訴訟的解決方案（包括解決時間或可能對滙豐造成的任何影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

電影融資訴訟

2015年7月及11月，申索人在英格蘭及威爾斯最高法院向HSBC Private Bank (UK) Limited分別提出兩宗訴訟，要求就若干指稱理由作出損害賠償，包括HSBC Private Bank (UK) Limited就申索人參與若干電影融資交易而提供若干既有服務時違反職責。有關訴訟仍在持續進行。

由於HSBC Private Bank (UK) Limited多年來均涉及提供若干電影融資相關服務，有關方或會對HSBC Private Bank (UK) Limited提出其他訴訟或展開其他調查。

根據目前已知的事實，現階段要求預測此等訴訟的解決方案（包括解決時間或可能造成的整體影響）並不切實可行，但有關影響可能甚大。

9 結算日後事項

2018年8月6日，董事會宣布派發截至2018年12月31日止財政年度第二次股息，詳情載於《2018年中期業績報告》附註3。

10 資本結構

資本比率

	於下列日期		
	2018年 6月30日 ¹ %	2018年 1月1日 ¹ %	2017年 12月31日 ² %
資本指引4過渡基準			
普通股權一級比率	14.2	14.6	14.5
一級比率	17.0	17.4	17.3
總資本比率	20.4	21.0	20.9
資本指引4終點基準			
普通股權一級比率	14.2	14.6	14.5
一級比率	16.6	16.5	16.4
總資本比率	19.8	18.3	18.3

監管規定資本總額及風險加權資產

	於下列日期		
	2018年 6月30日 ¹ 百萬美元	2018年 1月1日 ¹ 百萬美元	2017年 12月31日 ² 百萬美元
資本指引4過渡基準			
普通股權一級資本	122,757	127,310	126,144
額外一級資本	24,328	24,810	24,810
二級資本	29,525	31,014	31,429
監管規定資本總額	176,610	183,134	182,383
風險加權資產	865,467	872,089	871,337
資本指引4終點基準			
普通股權一級資本	122,757	127,310	126,144
額外一級資本	20,704	16,531	16,531
二級資本	27,731	15,997	16,413
監管規定資本總額	171,192	159,838	159,088
風險加權資產	865,467	872,089	871,337

槓桿比率

	於下列日期		
	2018年 6月30日 ¹ 十億美元	2018年 1月1日 ¹ 十億美元	2017年 12月31日 ² 十億美元
參考*			
20 一級資本	143.5	143.8	142.7
21 槓桿比率風險總額	2,664.1	2,556.4	2,557.1
	%	%	%
22 槓桿比率	5.4	5.6	5.6
EU-23 就資本計量定義的過渡性安排的選擇	已全面實行	已全面實行	已全面實行
英國槓桿比率風險 — 季度均值	2,467.4	2,351.2	2,351.4
	%	%	%
英國槓桿比率 — 季度均值	5.9	6.2	6.1
英國槓桿比率 — 季末	5.9	6.1	6.1

* 參考索引為歐洲銀行管理局範本中對應項目的編號。

1 除另有說明外，所有數字均採用《資本規定規例》第473a條所述之歐盟IFRS 9監管規定過渡安排計算。

2 根據IAS 39，截至2017年12月31日的所有數字按列賬基準呈列。

11 法定賬目

本新聞稿所載資料並不構成英國《2006年公司法》第434條所界定之法定賬目。截至2017年12月31日止年度之法定賬目，已根據英國《2006年公司法》第447條之規定送呈英格蘭及威爾斯公司註冊處。集團核數師PricewaterhouseCoopers LLP（「PwC」）已就該等賬目發出無保留意見報告；該報告並無提述PwC在不發出保留意見報告下，強調有任何事宜須予注意，亦無載有英國《2006年公司法》第498(2)條或498(3)條所指之聲明。

本新聞稿所載資料並不構成《2018年中期業績報告》所載的未經審核綜合中期財務報表。《2018年中期業績報告》已於2018年8月6日獲董事會通過。未經審核綜合中期財務報表已由集團核數師PwC根據英國審計實務委員會所頒布之《審閱業務國際準則（英國及愛爾蘭）》第2410號：「企業獨立核數師對中期財務資料的審閱」內的指引進行審閱。有關審閱工作的報告（無修正意見）全文載於《2018年中期業績報告》內。

12 買賣滙豐控股有限公司上市證券

滙豐已制訂政策及程序，除法規及規例允許的情況下，嚴禁就其於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市的證券進行特定交易。除股份回購及滙豐控股的附屬公司以中介機構或受託人身分進行的交易外，於截至2018年6月30日止半年內，滙豐控股或其任何附屬公司均無買入、賣出或贖回其於聯交所上市的任何證券。

13 2018年建議派發的各次股息

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或會不同。2018年度尚未宣派之各次普通股股息的建議派息時間表如下：

2018年度尚未宣派之各次股息

	註釋	2018年第三次股息	2018年第四次股息
宣布日期		2018年10月2日	2019年2月19日
股份在倫敦、香港、紐約、巴黎及百慕達除息報價		2018年10月11日	2019年2月21日
股份在倫敦、香港、紐約、巴黎及百慕達的記錄日期	1	2018年10月12日	2019年2月22日
派發日期		2018年11月21日	2019年4月8日

1 英國主要股東名冊、香港海外股東名冊或百慕達海外股東名冊的股份登記或註銷手續將於此等日期暫停辦理。

14 《盈利公布》及全年業績

截至2018年9月30日止三個月的《盈利公布》預期將於2018年10月29日發表。截至2018年12月31日止年度的業績預期將於2019年2月19日公布。

15 企業管治

滙豐須遵守英國及香港的企業管治規定。在截至2018年6月30日止的六個月內，滙豐已遵守英國《企業管治守則》的適用條文，亦已遵守香港《企業管治守則》的規定。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。

根據香港的守則，監察委員會應負責監督所有風險管理及內部監控制度，明確交由獨立風險管理委員會處理者除外。滙豐的集團風險管理委員會負責監督內部監控（而非對財務報告進行內部監控）及風險管理制度。

董事會已根據《濫用市場條例》及聯交所證券上市規則的規定，就買賣滙豐集團證券的責任編製守則。而聯交所經考慮英國採納的慣例，特別是有關僱員股份計劃的規定後，已授出毋須嚴格遵守有關規則的豁免。

經作出具體查詢後，全體董事確認本期內已遵守有關買賣集團證券的責任。

《2017年報及賬目》內就僱員薪酬、薪酬政策、花紅、優先認股計劃及培訓計劃披露的資料，均無重大改變。有關僱員人數的資料詳載於《2018年中期業績報告》第26頁。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司的董事包括：

祈嘉蓮*、史美倫*、卡斯特*、埃文斯勳爵*、范寧、利蘊蓮*、麥榮恩、苗凱婷*、繆思成、聶德偉*、施俊仁*、戴國良*、杜嘉祺及梅爾莫*。

* 獨立非執行董事。

16 《2018年中期業績報告》

《2018年中期業績報告》將於2018年8月29日或前後提供予各股東。如欲索取《2018年中期業績報告》及本新聞稿，請聯絡下列部門：滙豐控股有限公司環球企業傳訊部 – 8 Canada Square, London E14 5HQ, United Kingdom；香港上海滙豐銀行有限公司企業傳訊部（亞太區）– 香港皇后大道中1號；或美國滙豐銀行美國企業傳訊部 – 1 West 39th Street, 9th Floor, New York, NY 10018, USA。《2018年中期業績報告》及本新聞稿亦可於滙豐網站www.hsbc.com下載。

《2018年中期業績報告》之中譯本可向香港中央證券登記有限公司索取，地址為香港皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

《2018年中期業績報告》將會上載至香港聯合交易所有限公司的網站：www.hkex.com.hk。

17 查詢進一步資料：

傳媒關係

Heidi Ashley

電話：+44 (0)20 7992 2045

韓智韜(Patrick Humphris)

電話：+852 2822 2052

Robert Sherman

電話：+1 212 525 6901

投資者關係

英國

鄭偉倫(Richard O'Connor)

電話：+44 (0)20 7991 6590

香港

彭曉輝(Hugh Pye)

電話：+852 2822 4908

HSBC HOLDINGS PLC

Data Pack

2Q 2018

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 2017*. 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 2017*, the *Interim Report 2018*, 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	2
Commercial Banking	3
Global Banking and Markets	4
Global Private Banking	5
Corporate Centre	6
Geographical regions	
Europe	7
Asia	8
Middle East and North Africa	9
North America	10
Latin America	11
Further analysis	
Hong Kong	12
HSBC Holdings	13
Risk-weighted assets	14
Return on average risk-weighted assets	15

	Quarter ended				
	30 Jun 2018 \$m	31 Mar 2018 \$m	31 Dec 2017 \$m	30 Sep 2017 \$m	30 Jun 2017 \$m
Net interest income	2,718	2,517	2,319	2,352	2,171
Net fee income	922	952	878	866	866
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	84	148	157	116	147
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	5	(12)	(6)	(10)	(17)
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	17	4	N/A	N/A	N/A
Other income	40	90	18	23	49
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	3,786	3,699	3,366	3,347	3,216
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	(119)	64	N/A	N/A	N/A
Loan impairment charges and other credit risk provisions	N/A	N/A	(190)	(188)	(121)
Net operating income	3,667	3,763	3,176	3,159	3,095
Total operating expenses	(1,628)	(1,653)	(1,619)	(1,524)	(1,460)
Operating profit	2,039	2,110	1,557	1,635	1,635
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—
Profit before tax	2,039	2,110	1,557	1,635	1,635
Revenue					
Significant items					
Customer redress programmes	46	—	(103)	—	—
	46	—	(103)	—	—
Operating expenses					
Significant items					
Costs of structural reform	(1)	(1)	(3)	—	—
Costs to achieve	—	—	(24)	(8)	(13)
Customer redress programmes	(6)	—	(16)	—	—
Gain on partial settlement of pension obligation	—	—	9	—	—
	(7)	(1)	(34)	(8)	(13)
Balance sheet data					
	At				
	30 Jun 2018 \$m	31 Mar 2018 \$m	31 Dec 2017 \$m	30 Sep 2017 \$m	30 Jun 2017 \$m
Loans and advances to customers (net)	329,300	329,801	316,533	316,409	305,018
Customer accounts	355,650	359,146	362,908	351,495	341,596

HSBC
Global Banking and Markets

	Quarter ended				
	30 Jun 2018 \$m	31 Mar 2018 \$m	31 Dec 2017 \$m	30 Sep 2017 \$m	30 Jun 2017 \$m
Net interest income	1,308	1,181	1,450	1,182	1,189
Net fee income	882	863	759	855	963
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	1,593	2,107	1,064	1,499	1,354
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	—	—	—	—	—
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	94	112	N/A	N/A	N/A
Other income/(expense)	275	(85)	(17)	277	253
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	4,152	4,178	3,256	3,813	3,759
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	119	(22)	N/A	N/A	N/A
Loan impairment charges and other credit risk provisions	N/A	N/A	(373)	(45)	(61)
Net operating income	4,271	4,156	2,883	3,768	3,698
Total operating expenses	(2,315)	(2,387)	(2,325)	(2,243)	(1,910)
Operating profit	1,956	1,769	558	1,525	1,788
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—
Profit before tax	1,956	1,769	558	1,525	1,788
Revenue					
Significant items					
Customer redress programmes	—	—	(2)	—	—
Disposals, acquisitions and investment in new businesses	—	—	(99)	—	—
Fair value movements on financial instruments	35	30	(33)	(65)	(178)
	35	30	(134)	(65)	(178)
Operating expenses					
Significant items					
Costs of structural reform	(9)	(7)	(4)	(3)	(1)
Costs to achieve	—	—	(97)	(46)	(49)
Customer redress programmes	—	—	(2)	—	—
Gain on partial settlement of pension obligation	—	—	9	—	—
Settlements and provisions in connection with legal and regulatory matters	75	33	(50)	104	322
	66	26	(144)	55	272
Balance sheet data					
	At				
	30 Jun 2018 \$m	31 Mar 2018 \$m	31 Dec 2017 \$m	30 Sep 2017 \$m	30 Jun 2017 \$m
Loans and advances to customers (net)	250,058	248,432	252,474	245,504	243,989
Customer accounts	291,711	290,233	283,943	273,281	267,274

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	1,070	951	265	95	(593)	1,788
Net fee income/(expense)	362	384	207	77	(7)	1,023
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	9	1	702	12	47	771
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	84	2	—	—	—	86
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	86	17	101	—	65	269
Other income/(expense)	78	(9)	278	1	116	464
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	1,689	1,346	1,553	185	(372)	4,401
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	(38)	(63)	(27)	2	1	(125)
Net operating income/(expense)	1,651	1,283	1,526	187	(371)	4,276
Total operating expenses	(1,429)	(683)	(1,159)	(197)	(687)	(4,155)
Operating profit/(loss)	222	600	367	(10)	(1,058)	121
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	7	7
Profit/(loss) before tax	222	600	367	(10)	(1,051)	128
Revenue						
Significant items						
Customer redress programmes	—	46	—	—	—	46
Fair value movements on financial instruments	—	—	18	—	(159)	(141)
	—	46	18	—	(159)	(95)
Operating expenses						
Significant items						
Costs of structural reform	—	(1)	(9)	—	(74)	(84)
Customer redress programmes	(1)	(6)	—	—	—	(7)
Disposals, acquisitions and investment in new businesses	—	—	—	(1)	—	(1)
Restructuring and other related costs	—	—	—	—	(1)	(1)
Settlements and provisions in connection with legal and regulatory matters	—	—	75	—	—	75
	(1)	(7)	66	(1)	(75)	(18)
Balance sheet data						
	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	159,629	116,805	77,534	18,467	1,829	374,264
Customer accounts	202,707	131,459	136,962	32,929	3,009	507,066

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	1,954	1,217	690	85	44	3,990
Net fee income	692	348	335	82	4	1,461
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	31	38	471	25	460	1,025
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	(178)	2	—	—	27	(149)
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	1	1	(5)	(2)	23	18
Other income/(expense)	363	83	226	(5)	193	860
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	2,863	1,689	1,717	185	751	7,205
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	(68)	(18)	1	—	1	(84)
Net operating income	2,795	1,671	1,718	185	752	7,121
Total operating expenses	(1,348)	(574)	(781)	(109)	(312)	(3,124)
Operating profit	1,447	1,097	937	76	440	3,997
Share of profit in associates and joint ventures	14	—	—	—	601	615
Profit before tax	1,461	1,097	937	76	1,041	4,612
Revenue						
Significant items						
Fair value movements on financial instruments	—	—	8	—	—	8
	—	—	8	—	—	8
Operating expenses						
Significant items						
Costs of structural reform	—	—	—	—	(1)	(1)
Settlements and provisions in connection with legal and regulatory matters	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	(1)	(1)

	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	140,326	155,282	133,396	16,452	236	445,692
Customer accounts	345,525	167,550	116,536	22,567	4,442	656,620

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	342	321	137	43	34	877
Net fee income/(expense)	113	122	252	19	(20)	486
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	3	8	199	2	32	244
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	—	—	—	—	—	—
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	—	—	3	—	6	9
Other income	17	7	54	8	85	171
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	475	458	645	72	137	1,787
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	2	47	140	(1)	(1)	187
Net operating income	477	505	785	71	136	1,974
Total operating expenses	(505)	(233)	(418)	(63)	(117)	(1,336)
Operating profit/(loss)	(28)	272	367	8	19	638
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—	—
Profit/(loss) before tax	(28)	272	367	8	19	638
Revenue						
Significant items						
Disposals, acquisitions and investment in new businesses	(7)	—	—	—	(1)	(8)
Fair value movements on financial instruments	—	—	2	—	—	2
	(7)	—	2	—	(1)	(6)
Operating expenses						
Significant items						
Restructuring and other related costs	—	—	—	—	(3)	(3)
Settlements and provisions in connection with legal and regulatory matters	—	—	—	—	(19)	(19)
	—	—	—	—	(22)	(22)
Balance sheet data						
	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	38,880	39,853	19,645	5,983	—	104,361
Customer accounts	57,526	42,467	25,393	8,097	2,253	135,736

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	345	119	83	—	(36)	511
Net fee income	81	29	17	—	—	127
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	124	24	70	—	45	263
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	(5)	1	—	—	—	(4)
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	1	1	—	—	—	2
Other income/(expense)	(77)	(11)	3	—	(15)	(100)
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairing charges	469	163	173	—	(6)	799
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	(102)	(15)	3	—	(2)	(116)
Net operating income/(expense)	367	148	176	—	(8)	683
Total operating expenses	(324)	(91)	(67)	—	(21)	(503)
Operating profit/(loss)	43	57	109	—	(29)	180
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—	—
Profit/(loss) before tax	43	57	109	—	(29)	180
Revenue						
Significant items						
Disposals, acquisitions and investment in new businesses	—	—	—	—	(22)	(22)
Fair value movements on financial instruments	—	—	5	—	—	5
	—	—	5	—	(22)	(17)
Operating expenses						
Significant items						
	—	—	—	—	—	—
Balance sheet data						
	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	6,274	7,063	6,679	—	4	20,020
Customer accounts	12,282	6,451	3,896	—	49	22,678

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	1,483	804	290	70	(81)	2,566
Net fee income	553	230	157	66	7	1,013
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	49	40	322	22	129	562
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	(149)	2	—	—	27	(120)
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	(5)	1	(5)	(2)	26	15
Other income/(expense)	228	28	31	(11)	176	452
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	2,159	1,105	795	145	284	4,488
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	(15)	2	5	—	2	(6)
Net operating income	2,144	1,107	800	145	286	4,482
Total operating expenses	(744)	(303)	(388)	(79)	(155)	(1,669)
Operating profit	1,400	804	412	66	131	2,813
Share of profit in associates and joint ventures	13	—	—	—	1	14
Profit before tax	1,413	804	412	66	132	2,827
Revenue						
Significant items						
Fair value movements on financial instruments	—	—	2	—	(8)	(6)
	—	—	2	—	(8)	(6)
Operating expenses						
Significant items						
Costs of structural reform	—	—	—	—	(1)	(1)
	—	—	—	—	(1)	(1)
Balance sheet data						
	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	91,196	101,788	77,638	12,491	152	283,265
Customer accounts	288,578	123,555	48,942	16,352	301	477,728

	Quarter ended 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	—	—	—	—	(184)	(184)
Net fee income	—	—	—	—	—	—
Net income from financial instruments held for trading or managed on a fair value basis	—	—	—	—	226	226
Net income from assets and liabilities of insurance businesses, including related derivatives, measured at fair value through profit or loss	—	—	—	—	—	—
Changes in fair value of other financial instruments mandatorily measured at fair value through profit or loss	—	—	—	—	74	74
Other income ²	107	9	—	21	71	208
Net operating income before change in expected credit losses and other credit impairment charges	107	9	—	21	187	324
Change in expected credit losses and other credit impairment charges	—	—	—	—	—	—
Net operating income/(expense)	107	9	—	21	187	324
Total operating expenses	(234)	(94)	(60)	(43)	(483)	(914)
Operating profit/(loss)	(127)	(85)	(60)	(22)	(296)	(590)
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—	—
Profit/(loss) before tax	(127)	(85)	(60)	(22)	(296)	(590)
Revenue						
Significant items						
Fair value movements on financial instruments	—	—	—	—	(193)	(193)
	—	—	—	—	(193)	(193)
Operating expenses						
Significant items						
Costs of structural reform	—	—	(1)	—	(19)	(20)
Settlements and provisions in connection with legal and regulatory matters	—	—	60	—	—	60
	—	—	59	—	(19)	40
Balance sheet data						
	At 30 Jun 2018					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Corporate Centre	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	—	—	—	—	—	—
Customer accounts	—	—	—	—	—	—

¹ Holding Company results are included within the Europe and UK geographical disclosures.

² Excludes intra-Group dividend income.

HSBC

Risk-weighted assets

Risk-weighted assets by global business¹

	Quarter ended				
	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep	30 Jun
	2018	2018	2017	2017	2017
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Retail Banking and Wealth Management	124.1	125.8	121.5	121.2	116.6
Commercial Banking	315.1	314.0	301.0	298.4	289.2
Global Banking and Markets	284.5	304.3	299.3	305.0	306.1
Global Private Banking	17.0	16.9	16.0	16.4	16.4
Corporate Centre	124.8	133.4	133.5	147.6	147.8
Total	865.5	894.4	871.3	888.6	876.1

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

	Quarter ended				
	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep	30 Jun
	2018	2018	2017	2017	2017
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Total	865.5	894.4	871.3	888.6	876.1
Europe	301.3	318.8	311.6	322.3	311.7
Asia	364.0	367.7	357.8	352.6	347.0
Middle East and North Africa	58.0	59.8	59.2	58.9	59.3
North America	133.0	133.3	131.3	136.4	137.3
Latin America	37.0	38.6	36.4	38.5	38.6
Hong Kong	186.5	186.7	178.2	175.4	172.6
United Kingdom	224.6	240.2	233.8	245.4	233.8

¹ Figures for 30 June 2018 and 31 March 2018 are calculated using the EU's regulatory transitional arrangements for IFRS 9 in article 473a of the Capital Requirements Regulation. All other periods are presented as reported under IAS 39.

² RWAs are non-additive across geographical regions due to market risk diversification effects within the Group.

HSBC Return on average risk-weighted assets

Return on average risk-weighted assets by global business¹

	Quarter ended				
	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep	30 Jun
	2018	2018	2017	2017	2017
	%	%	%	%	%
Retail Banking and Wealth Management	5.5 %	5.9 %	3.7 %	5.3 %	5.5 %
Commercial Banking	2.6 %	2.8 %	2.1 %	2.2 %	2.3 %
Global Banking and Markets	2.7 %	2.4 %	0.7 %	2.0 %	2.4 %
Global Private Banking	1.8 %	1.7 %	(2.2)%	1.4 %	2.0 %
Total	2.7 %	2.2 %	1.0 %	2.1 %	2.4 %

Return on average risk-weighted assets by geographical regions¹

	Quarter ended				
	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep	30 Jun
	2018	2018	2017	2017	2017
	%	%	%	%	%
Europe	0.2 %	—%	(3.0)%	(0.1)%	1.0 %
Asia	5.1 %	5.3 %	4.1 %	4.6 %	4.2 %
Middle East and North Africa	2.7 %	3.0 %	2.2 %	2.4 %	2.8 %
North America	1.9 %	(1.8)%	1.5 %	0.4 %	1.1 %
Latin America	1.9 %	1.8 %	1.8 %	1.5 %	1.8 %
Total	2.7 %	2.2 %	1.0 %	2.1 %	2.4 %

¹ Return on average risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, using a 2-point average on a reported basis.