

2018年10月29日

HSBC HOLDINGS PLC
滙豐控股有限公司
2018年第三季盈利公布 – 摘要
財務業績

- 2018年首九個月的列賬基準除稅前利潤為166億美元，較2017年首九個月增長12%，反映我們環球業務的收入全面增長，但部分被營業支出增加所抵銷。經調整除稅前利潤為183億美元，較2017年首九個月增加4%，當中已撇除貨幣換算差額和重大項目變動的影響。
- 2018年首九個月的列賬基準收入為411億美元，增長5%，主要原因是息差擴大和結餘增加，推動我們環球業務的存款收入全線上升，增幅主要來自亞洲，唯有關增長被企業中心的收入下降所部分抵銷。經調整收入為414億美元，增長4%，當中已撇除貨幣換算差額和重大項目變動的影響。
- 2018年首九個月的列賬基準營業支出為255億美元，增加2%，主要反映於推動業務增長和提升電子銀行業務能力方面的投資，以及貨幣換算差額的影響，但被重大項目的有利變動所部分抵銷。經調整營業支出為241億美元，增加6%，當中已撇除貨幣換算差額和重大項目變動的影響。
- 2018年首九個月的經調整收入增長率與支出增長率之差為負1.6%。
- 2018年第三季的列賬基準除稅前利潤為59億美元，較2017年第三季增長28%，反映收入增長強勁和營業支出下降。經調整除稅前利潤為62億美元，增長16%，當中已撇除貨幣換算差額和重大項目變動的影響。
- 2018年第三季的列賬基準客戶貸款增加80億美元。若不計及貨幣換算差額的影響，貸款較2018年第二季增加140億美元，增幅為1%。
- 資本基礎保持強勁，普通股權一級比率達到14.3%，資本指引4槓桿比率為5.4%。

集團行政總裁范寧表示：

「這些成績令人鼓舞，突顯出滙豐的收入增長潛力。我們正履行承諾，在擁有優勢的領域取得增長，並於著力控制成本的同時，投資於業務發展。我們秉承一貫宗旨，致力推動利潤增長，為股東創造價值，並提升為全球客戶所提供的服務。」

財務摘要與主要比率

	截至9月30日止九個月			截至9月30日止季度		
	2018年 百萬元	2017年 百萬元	變動 %	2018年 百萬元	2017年 百萬元	變動 %
列賬基準除稅前利潤	16,634	14,863	12	5,922	4,620	28
經調整除稅前利潤	18,332	17,698	4	6,193	5,332	16
	%	%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報（年率）	9.0	8.2	9.8	9.6	7.1	35.2
平均有形股本回報（年率）	10.1	9.3	8.6	10.9	8.2	32.9
經調整收入增長率與支出增長率之差	(1.6)					

我們採用經調整業績以了解業務的實際走勢。列賬基準與經調整數字的主要分別在於貨幣換算差額及重大項目，當中包括訴訟及監管規定事項，有關支出因達標支出於2018年首九個月不復再現而被抵銷。

資本與資產負債表

	註釋	於下列日期		
		2018年 9月30日 %	2018年 6月30日 %	2017年 12月31日 %
普通股權一級比率	1	14.3	14.2	14.5
槓桿比率	1	5.4	5.4	5.6
		百萬元	百萬元	百萬元
客戶貸款		981,460	973,443	962,964
客戶賬項		1,345,375	1,356,307	1,364,462
風險加權資產	1	862,652	865,467	871,337

1 採用《資本規定條例》第473a條歐盟就IFRS 9而設的監管過渡安排計算。於2017年12月31日的數字則根據IAS 39列賬。

目錄

	頁碼		頁碼
摘要	1	資本	25
集團行政總裁之意見	3	槓桿	26
採納IFRS 9「金融工具」	4	風險加權資產	27
採納IAS 29「嚴重通脹經濟下之財務報告」	4	資料摘要 - 環球業務	30
經調整業績	4	資料摘要 - 地區	33
財務表現評論	6	附錄 - 選錄資料	36
有關前瞻性陳述之提示聲明	16	- 列賬基準與經調整業績之對賬 - 環球業務	38
綜合收益表摘要	17	- 列賬基準與經調整風險加權資產之對賬	41
綜合資產負債表摘要	18	- 列賬基準與經調整業績之對賬 - 地區	42
信貸風險	19	詞彙及簡稱	47

滙豐控股有限公司 - 《盈利公布》

滙豐控股有限公司今日將與分析員及投資者舉行有關最新經營狀況的電話會議，以配合《盈利公布》的發布。電話會議將於格林威治標準時間上午 7 時 30 分舉行。有關參與電話會議及網上話音直播之細節，詳載於 www.hsbc.com/investor-relations。

編輯垂注

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐的母公司，總部設於倫敦。滙豐在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲、中東及北非 66 個國家及地區設有約 3,800 個辦事處，為全球客戶服務。於 2018 年 9 月 30 日，滙豐的資產達到 26,030 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

集團行政總裁范寧之意見

我們在 2018 年 6 月的策略簡報會中，勾勒出將如何帶領滙豐步向增長，為股東創造價值，有關工作已初見成效。在三大主要環球業務的收入強勁增長帶動下，我們的列賬基準和經調整利潤均較 2017 年第三季顯著上升。

承接今年上半年的增長動力，零售銀行及財富管理業務和工商金融業務繼續擴展，過往就推動貸款及存款結餘增加所作的投資，持續令兩者受惠。零售銀行及財富管理業務的經調整收入增長主要來自往來賬項、儲蓄及存款業務，特別是在香港。工商金融業務方面，所有交易銀行業務的經調整收入均告上升，其中環球資金管理業務的經調整收入更連續第六季按年錄得雙位數增長。

在交易銀行和外匯業務的推動下，環球銀行及資本市場業務季度業績良好。我們環球銀行及資本市場業務與眾不同的業務模式，繼續令客戶受惠，並能善用我們的優勢，為集團帶來穩定、均衡的收入。

強勁的收入令我們得以繼續投資以推動業務增長和簡化架構，方便客戶使用我們的銀行服務，讓員工發揮所長。

採納 IFRS 9「金融工具」

滙豐自 2018 年 1 月 1 日起採納 IFRS 9 的規定，唯有關呈列指定以公允值列賬之金融負債損益的條文則除外，該等條文已於 2017 年 1 月 1 日起獲採納。採納 IFRS 9 令我們於 2018 年 1 月 1 日的資產淨值減少 16 億美元。

根據 IFRS 9，預期信貸損失的確認及計量與根據 IAS 39 者並不相同。根據 IFRS 9，有關金融資產預期信貸損失的變動於收益表以「預期信貸損失及其他信貸減值準備變動」（「預期信貸損失」）列賬。由於並無重列過去期間的數字，因此於比較期間的金融資產減值變動仍根據 IAS 39 進行，並於收益表以「貸款減值及其他信貸風險準備」列賬，並因而無須就本期的預期信貸損失作出比較列賬。

有關實施 IFRS 9 的影響的進一步資料，載於《2018 年中期業績報告》第 82 頁之財務報表附註 1。

採納 IAS 29「嚴重通脹經濟下之財務報告」

就會計目的而言，阿根廷自 2018 年 7 月 1 日起被視為嚴重通脹經濟體。

滙豐以阿根廷披索為功能貨幣的業務之業績已按 IAS 29「嚴重通脹經濟下之財務報告」編製，猶如當地經濟經常處於嚴重通脹環境。有關業務於截至 2018 年 9 月 30 日止九個月的業績採用 2018 年 9 月 30 日的 Índice de Precios al Consumidor 按現行購買力列賬，並已就 2018 年第三季作出相應調整。根據 IAS 21「匯率變動之影響」，有關業績已按 2018 年 9 月 30 日的當前匯率兌換成美元並以此呈列，而集團就截至 2017 年 9 月 30 日止三個月及九個月期間按美元呈列的比較資料則並無重列。

受本期間採用 IAS 29 和 IAS 21 嚴重通脹條款影響，集團的除稅前利潤減少 1.45 億美元，其中包括收入減少 3.04 億美元、預期信貸損失減少 2,000 萬美元，營業支出則降低 1.39 億美元。

經調整業績

經調整業績的計算方法，是就導致按期比較資料扭曲的貨幣換算差額及重大項目之影響，對列賬基準業績作出調整。

我們認為，經調整業績使對內及對外匯報資料的方式保持一致、識別和量化管理層認為屬重大的項目，並剖析管理層如何評估按期計算的業績表現，可為投資者提供有用的資訊。

貨幣換算差額

貨幣換算差額反映美元兌大多數主要貨幣匯價的變動。我們透過剔除此等差額推算固定匯率資料，以便按對等比較基準評估資產負債表及收益表的表現，從而更深入了解業務的實際趨勢。

貨幣換算差額

2018 年首九個月和 2018 年第三季貨幣換算差額的計算方法，是將經營非美元業務的分行、附屬公司、合資公司及聯營公司之下列項目，重新換算為美元：

- 2017 年首九個月的收益表，乃按 2018 年首九個月的平均匯率換算；
- 各季度期間的收益表，乃按 2018 年第三季的平均匯率換算；及
- 前期期末的資產負債表，則按 2018 年 9 月 30 日的匯率換算。

任何滙豐分行、附屬公司、合資公司或聯營公司的外幣計值資產及負債於換算為以功能貨幣計值時，並無作出匯率調整。滙豐在阿根廷附屬公司的固定匯率資料並無就嚴重通脹影響作進一步調整。凡在列表或評述內提及「貨幣換算差額」時，按滙豐經營業務所採用的功能貨幣呈列的比較數字，均已按上述基準以本期適用的匯率換算。

重大項目

「重大項目」泛指管理層和投資者為加深了解業務的實際趨勢，一般會另行識別及考慮的項目。

第 36 至 46 頁的列表詳列於 2018 年首九個月和 2018 年第三季，重大項目對我們各個環球業務和地區的影響，及其與 2017 年和 2018 年第二季各項目的比較數字。

經調整業績 - 重大項目的貨幣換算

與重大項目有關的貨幣換算差額作為重大項目的一個分項呈列。此呈列方式能較更貼切地比較按期計算的業績變化，因而被視為更具參考意義。

環球業務業績

集團行政總裁在集團管理委員會其他成員的協助下，就識別集團的可呈報類別而言被視作主要經營決策者。

集團行政總裁及集團管理委員會其他成員根據多項基準檢討營業活動，包括按環球業務及地區進行分析。根據 IFRS 8「營業類別」，環球業務為可呈報類別。環球業務的業績由主要經營決策者根據經調整業績進行評估，經調整業績已將重大項目及貨幣換算的影響從列賬基準業績中剔除。因此，我們按 IFRS 規定的經調整基準呈列該等業績。

集團經調整業績與集團列賬基準業績之對賬於第 5 頁呈列。按環球業務劃分的經調整業績與列賬基準業績之補充對賬則於第 36 至 40 頁呈列，以供參考。

管理層對經調整收入的意見

環球業務類別評論包括按主要產品劃分的經調整收入明細的列表，反映評估及管理該等業務收入表現所用的基準。

列賬基準與經調整業績之對賬

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2018年	2017年	2018年	2018年	2017年
	9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
收入					
列賬基準	41,085	39,144	13,798	13,577	12,978
貨幣換算		586		(360)	(314)
重大項目	291	(52)	43	111	54
– 客戶賠償計劃	(46)	3	—	(46)	3
– 出售、收購及於新業務之投資	142	(353)	—	30	5
– 金融工具之公允值變動	195	290	43	124	45
– 重大項目之貨幣換算		8		3	1
經調整	41,376	39,678	13,841	13,328	12,718
預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備					
列賬基準	(914)	(1,111)	(507)	(237)	(448)
貨幣換算		25		22	19
經調整	(914)	(1,086)	(507)	(215)	(429)
營業支出					
列賬基準	(25,515)	(24,989)	(7,966)	(8,166)	(8,546)
貨幣換算		(489)		228	201
重大項目	1,407	2,700	228	39	762
– 結構性改革支出	300	289	89	85	109
– 違標支出	—	2,347	—	—	677
– 客戶賠償計劃	162	383	62	7	84
– 出售、收購及於新業務之投資	54	14	51	1	4
– 重組架構及其他相關成本	51	—	27	4	—
– 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	840	(426)	(1)	(56)	(104)
– 重大項目之貨幣換算		93		(2)	(8)
經調整	(24,108)	(22,778)	(7,738)	(7,899)	(7,583)
應佔聯營及合資公司利潤					
列賬基準	1,978	1,819	597	783	636
貨幣換算		65		(38)	(10)
經調整	1,978	1,884	597	745	626
除稅前利潤					
列賬基準	16,634	14,863	5,922	5,957	4,620
貨幣換算		187		(148)	(104)
重大項目	1,698	2,648	271	150	816
– 收入	291	(52)	43	111	54
– 營業支出	1,407	2,700	228	39	762
經調整	18,332	17,698	6,193	5,959	5,332
客戶貸款(淨額)					
列賬基準	981,460	945,168	981,460	973,443	945,168
貨幣換算		(20,174)		(6,358)	(20,174)
經調整	981,460	924,994	981,460	967,085	924,994
客戶賬項					
列賬基準	1,345,375	1,337,121	1,345,375	1,356,307	1,337,121
貨幣換算		(24,114)		(7,402)	(24,114)
經調整	1,345,375	1,313,007	1,345,375	1,348,905	1,313,007

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行(包括英國服務公司集團)的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

財務表現評論

按環球業務列示的業績

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元
經調整除稅前利潤					
零售銀行及財富管理	5,726	5,077	2,096	1,716	1,681
工商金融	5,999	5,183	1,888	1,962	1,619
環球銀行及資本市場	5,379	5,043	1,811	1,804	1,500
環球私人銀行	285	200	95	76	55
企業中心	943	2,195	303	401	477
總計	18,332	17,698	6,193	5,959	5,332

按地區列示的業績

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元
列賬基準除稅前利潤 / (虧損)					
歐洲	744	522	634	128	(50)
亞洲	13,839	11,659	4,459	4,612	4,029
中東及北非	1,158	1,168	322	399	364
北美洲	509	1,080	467	638	127
拉丁美洲	384	434	40	180	150
總計	16,634	14,863	5,922	5,957	4,620
經調整除稅前利潤					
歐洲	1,372	2,638	908	191	536
亞洲	13,810	12,176	4,450	4,523	3,953
中東及北非	1,157	1,177	323	398	361
北美洲	1,576	1,297	472	664	353
拉丁美洲	417	410	40	183	129
總計	18,332	17,698	6,193	5,959	5,332

上表呈列按環球業務及地區列示的經調整除稅前利潤，以補充下文有關經調整業績的評述。

第 36 至 46 頁的列表為各環球業務及地區之列賬基準與經調整業績的對賬。

集團

2018年第三季與2017年第三季比較 - 列賬基準業績

與 2017 年第三季比較的列賬基準除稅前利潤變動

	截至下列日期止季度			
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	變動	
			2018 年第三季相對 2017 年第三季	%
收入	13,798	12,978	820	6
預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備	(507)	(448)	(59)	(13)
營業支出	(7,966)	(8,546)	580	7
應佔聯營及合資公司利潤	597	636	(39)	(6)
除稅前利潤	5,922	4,620	1,302	28

列賬基準除稅前利潤

2018 年第三季之列賬基準除稅前利潤為 59 億美元，較 2017 年第三季增加 13 億美元，增幅為 28%，當中包括重大項目之有利變動淨額 5 億美元，但部分被貨幣換算差額的不利影響 1 億美元所抵銷。

若不計及重大項目和貨幣換算差額的影響，除稅前利潤則上升 9 億美元，升幅為 16%，原因是收入增長 11 億美元，但因營業支出增加 2 億美元而被部分抵銷。

列賬基準收入

2018 年第三季之列賬基準收入為 138 億美元，較 2017 年第三季增加 8 億美元，增幅為 6%。數字反映零售銀行及財富管理業務、工商金融業務以及環球銀行及資本市場業務的環球業務收入均有增長，唯因企業中心的收入減少而被部分抵銷。

貨幣換算差額令收入增長減少 3 億美元，兩段期間之重大項目變動影響輕微。若不計及貨幣換算差額和重大項目的影響，收入增加 11 億美元，增幅為 9%。

列賬基準之預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備

於 2018 年第三季，列賬基準之預期信貸損失及其他信貸減值準備變動為 5 億美元，主要與零售銀行及財富管理業務的準備（3 億美元）及工商金融業務的準備（2 億美元）有關。環球銀行及資本市場業務、企業中心和環球私人銀行業務的撥回淨額微不足道。

於 2017 年第三季，列賬基準之貸款減值及其他信貸風險準備為 4 億美元，主要與零售銀行及財富管理業務和工商金融業務的準備有關（各為 2 億美元），唯部分被企業中心的撥回淨額所抵銷。兩段期間之貨幣換算差額影響輕微。

列賬基準營業支出

列賬基準營業支出為 80 億美元，較 2017 年第三季減少 6 億美元，減幅為 7%，當中包括重大項目的有利變動 5 億美元，以及有利的貨幣換算差額 2 億美元。

重大項目之有利變動包括達標支出不復再現，而 2017 年第三季的達標支出則為 7 億美元。以上因素被與法律及監管事宜相關之和解開支及準備撥回淨額減少（減幅為 1 億美元）所部分抵銷。

若不計及重大項目和貨幣換算差額的影響，營業支出上升 2 億美元，升幅為 2%。

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤

來自聯營公司之列賬基準收益為 6 億美元，下跌 3,900 萬美元，跌幅為 6%。若不計及不利的貨幣換算差額 1,000 萬美元，來自聯營公司的收益則減少 2,900 萬美元。

2018年第三次股息

董事會已於 2018 年 10 月 2 日宣布 2018 年第三次股息為每股普通股 0.1 美元。

集團

2018年第三季與2017年第三季比較 – 經調整業績

與 2017 年第三季比較的經調整除稅前利潤變動

	截至下列日期止季度			
	2018 年 9 月 30 日	2017 年 9 月 30 日	變動	
	百萬元	百萬元	2018 年第三季相對 2017 年第三季	%
收入	13,841	12,718	1,123	9
預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備	(507)	(429)	(78)	(18)
營業支出	(7,738)	(7,583)	(155)	(2)
應佔聯營及合資公司利潤	597	626	(29)	(5)
除稅前利潤	6,193	5,332	861	16

經調整除稅前利潤

按經調整基準計算，除稅前利潤為 62 億美元，較 2017 年第三季增加 9 億美元，增幅為 16%，反映收入增加，但部分被營業支出增加所抵銷。此外，2018 年第三季的預期信貸損失為 5 億美元，2017 年第三季的貸款減值及其他信貸風險準備則為 4 億美元。

2018 年 7 月 1 日，阿根廷就會計目的而言被視為嚴重通脹經濟體。由於自 2018 年 7 月 1 日起採用 IAS 29「嚴重通脹經濟下之財務報告」的影響，以及根據 IAS 21「匯率變動之影響」呈列資料，導致除稅前利潤減少 1 億美元。

經調整收入

在零售銀行及財富管理業務、工商金融業務和環球銀行及資本市場業務帶動下，2018 年第三季的經調整收入為 138 億美元，較 2017 年第三季增加 11 億美元，增幅為 9%，但企業中心的收入下跌，環球私人銀行業務的收入則大致維持不變。

- 零售銀行及財富管理業務方面，零售銀行業務受惠於息差擴闊及往來賬項、儲蓄及存款結餘增長，收入增加 7 億美元，增幅為 14%。但按揭息差受壓，特別是在香港和英國，成為個人貸款收入下跌的主要原因。財富管理業務方面，由於制訂保險產品的收入增長大部分被投資產品的分銷收入減少所抵銷（尤其是在香港），整體收入大致持平。
- 工商金融業務的收入增加 5 億美元，增幅為 15%，主要來自環球資金管理業務，原因是我們受惠於息差擴闊（尤其是在香港），以及大部分地區的平均結餘增長。此外，信貸及貸款收入上升，反映所有地區的資產負債均錄得增長。環球貿易及融資業務的收入因亞洲及歐洲的收入增加而上升。
- 環球銀行及資本市場業務的收入增加 4 億美元，增幅為 10%。環球資金管理業務和證券服務的收入增長強勁，反映利率上升和存款結餘增加（主要於香港）。儘管第一市場的企業發行量下跌，第二市場的客戶交易活動亦告減少，環球銀行業務的收入大致維持不變，而環球資本市場業務的收入則上升 5%。環球銀行業務方面，貸款結欠增長被事件帶動業務減少及貸款息差收窄所抵銷。至於環球資本市場業務，我們利用新興市場的較高波幅及新增的客戶流量，推動外匯交易業務的收入上升。信貸業務的收入亦因客戶交易活動增加而提升。利率及股票業務的收入下跌，反映客戶交易流量減少及息差受壓。
- 環球私人銀行業務的收入大致維持不變。加息及大量客戶委託所導致的年金增長，推動存款收入上升，但因市場氣氛轉弱，升幅被客戶重新定位（主要在美國）及經紀和交易業務收入減少（主要在香港）所抵銷。
- 企業中心方面，我們於 2018 年第三季錄得經調整收入負 3 億美元，而 2017 年第三季則錄得經調整收入 2 億美元。減幅包括阿根廷嚴重通脹會計處理產生的不利影響 3 億美元，以及 2018 年第三季與對沖長期債務有關的不利公允值變動（減少 1 億美元），而 2017 年第三季則錄得有利的公允值變動。有關因素被既有信貸組合收入上升 4,500 萬美元（反映 2018 年第三季來自資產銷售的增益）所部分抵銷。

經調整預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備

2018 年第三季的經調整預期信貸損失為 5 億美元，主要與零售銀行及財富管理業務的準備（3 億美元）及工商金融業務的準備（2 億美元）有關，大部分為就墨西哥和英國無抵押貸款結欠所提撥的準備，其次是就香港無抵押貸款提撥的準備。工商金融業務的預期信貸損失主要來自少數亞洲和中東及北非客戶，以及反映土耳其嚴峻經濟環境的準備。

集團已於期內提撥準備，主要針對香港的零售銀行及財富管理業務、工商金融業務和環球銀行及資本市場業務，以反映對關稅及其他貿易限制持續升級的潛在影響。

於 2017 年第三季，經調整的貸款減值及其他信貸風險準備為 4 億美元，乃與零售銀行及財富管理業務的 2 億美元準備有關（主要針對墨西哥），反映無抵押貸款增長和拖欠增加。

經調整營業支出

經調整營業支出為 77 億美元，較 2017 年第三季增加 2 億美元，增幅為 2%，反映我們於業務發展的投資（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）增加，以及各項環球業務對電子銀行服務的持續投入。阿根廷嚴重通脹的會計處理，導致經調整營業支出減少 1 億美元。

經調整之應佔聯營及合資公司利潤

來自聯營公司之經調整收益為 6 億美元，減少 2,900 萬美元，減幅為 5%。

集團

2018 年首九個月與 2017 年首九個月比較 - 列賬基準業績

與 2017 年首九個月比較的列賬基準除稅前利潤變動

	截至下列日期止九個月			
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	變動	
			2018 年首九個月相對 2017 年首九個月 百萬美元	%
收入	41,085	39,144	1,941	5
預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備	(914)	(1,111)	197	18
營業支出	(25,515)	(24,989)	(526)	(2)
應佔聯營及合資公司利潤	1,978	1,819	159	9
除稅前利潤	16,634	14,863	1,771	12

列賬基準除稅前利潤

2018 年首九個月的列賬基準除稅前利潤為 166 億美元，較 2017 年首九個月增加 18 億美元，增幅為 12%，當中包括重大項目之有利變動淨額 10 億美元，以及有利之貨幣換算差額 2 億美元。若不計及此等項目，除稅前利潤為 183 億美元，增加 6 億美元。

列賬基準收入

2018 年首九個月的列賬基準收入為 411 億美元，較 2017 年首九個月增加 19 億美元，增幅為 5%，反映各項環球業務的收入均有增長，但企業中心的收入則下跌。

列賬基準收入包括有利之貨幣換算差額 6 億美元，但部分被重大項目的不利變動淨額 3 億美元所抵銷。

重大項目包括 2018 年首九個月錄得的出售、收購及於新業務之投資的 1 億美元虧損淨額，主要與提早贖回美國後償債務有關，而 2017 年首九個月則錄得 4 億美元利潤淨額，主要來自出售 Visa Inc. 會籍的權益。

有關虧損淨額因金融工具的不利公允值變動減少（1 億美元）而被部分抵銷。

若不計及重大項目和貨幣換算差額的影響，收入增加 17 億美元，增幅為 4%。

列賬基準之預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備

2018 年首九個月的預期信貸損失為 9 億美元，主要與零售銀行及財富管理業務的 8 億美元準備及工商金融業務的 3 億美元準備有關，但被環球銀行及資本市場業務以及企業中心的撥回淨額所部分抵銷。

2017 年首九個月的貸款減值及其他信貸風險準備為 11 億美元，主要由零售銀行及財富管理業務（8 億美元）及工商金融業務（3 億美元）產生，其中部分被企業中心的 1 億美元撥回淨額所抵銷。

兩段期間之貨幣換算差額影響輕微。

列賬基準營業支出

列賬基準營業支出為 255 億美元，較 2017 年首九個月增加 5 億美元，增幅為 2%，當中包括貨幣換算差額的不利影響 5 億美元，以及重大項目的有利變動 13 億美元，包括：

- 達標支出不復再現，而 2017 年首九個月則為 23 億美元；及
- 2018 年首九個月的客戶賠償計劃支出為 2 億美元，而 2017 年首九個月則為 4 億美元。

當中部分被下列項目所抵銷：

- 2018 年首九個月與法律事宜相關之和解開支及準備 8 億美元，而 2017 年首九個月則錄得撥回淨額 4 億美元。

若不計及重大項目和貨幣換算差額的影響，營業支出增加 13 億美元，增幅為 6%。

列賬基準之應佔聯營及合資公司利潤

來自聯營公司之列賬基準收益為 20 億美元，較 2017 年首九個月上升 2 億美元，升幅為 9%，主要反映來自交通銀行股份有限公司（「交通銀行」）的收益增加。

若不計及 1 億美元的有利貨幣換算差額，來自聯營公司的收益增加 1 億美元。

稅項支出

2018年首九個月的實質稅率為22.3%，與2017年同期相同。數字反映利潤組合變動產生的減幅、英國有關規管稅項虧損使用規則的修訂，以及不可扣稅的客戶賠償支出減少，但被不可扣稅的監管事宜和開支增加及有關阿根廷嚴重通脹會計處理的影響所抵銷。

集團

2018年首九個月與2017年首九個月比較 – 經調整業績

與2017年首九個月比較的經調整除稅前利潤變動

	截至下列日期止九個月			
	2018年 9月30日 百萬美元	2017年 9月30日 百萬美元	變動	
			2018年首九個月相對 2017年首九個月 百萬美元	%
收入	41,376	39,678	1,698	4
預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備	(914)	(1,086)	172	16
營業支出	(24,108)	(22,778)	(1,330)	(6)
應佔聯營及合資公司利潤	1,978	1,884	94	5
除稅前利潤	18,332	17,698	634	4

經調整除稅前利潤

按經調整基準計算，除稅前利潤為183億美元，增加6億美元，增幅為4%，反映我們環球業務的收入強勁增長。營業支出增加，則反映我們多項業務投資的影響持續。此外，2018年首九個月的預期信貸損失為9億美元，2017年首九個月的貸款減值及其他信貸風險準備則為11億美元。

由於自2018年7月1日起採用IAS 29「嚴重通脹經濟下之財務報告」的影響，以及根據IAS 21「匯率變動之影響」呈列數據，以致除稅前利潤減少1億美元。

經調整營業支出的增長超出經調整收入的增長，令經調整收入增長率與支出增長率之差為負1.6%。集團注意到本年度第四季實際及目前預期的收入與成本增長的任何差額對經調整收入增長率與支出增長率之差的影響的敏感度，但仍會按照現有的營運計劃，致力實現全年經調整收入增長率超過支出增長率的目標。

經調整收入

經調整收入為414億美元，較2017年首九個月增加17億美元，增幅為4%，反映環球業務的收入全面強勁增長，但被企業中心收入減少所部分抵銷。

- 零售銀行及財富管理業務的收入增加15億美元，增幅為10%，其中零售銀行業務和財富管理業務的收入均錄得增長。零售銀行業務收入受往來賬項、儲蓄及存款帶動而增加，反映息差擴闊及結餘增加（主要來自香港、英國及墨西哥），但部分被個人貸款業務收入減少所抵銷，反映按揭息差收窄，其中香港、美國及英國尤為明顯。財富管理業務方面，投資產品分銷收入增加，抵銷了訂制壽險產品收入的跌幅（當中包括市場影響的不利變動淨額）有餘，反映投資者信心增強。
- 工商金融業務的收入增加13億美元，增幅為13%，主要來自受惠於香港存款息差擴闊及英國平均結餘增加的環球資金管理業務。此外，信貸及貸款業務的收入亦告增長，特別是在英國和香港，乃平均結欠上升所帶動。
- 環球銀行及資本市場業務的收入增加4億美元，增幅為4%，主要由於環球資金管理業務和證券服務的收入增長強勁，反映利率上升及存款結餘增加（主要於亞洲）。但部分被環球資本市場業務的收入減少所抵銷，此乃由於市場波幅收窄且客戶活動減少，令外匯業務收入的增長被利率及信貸交易業務收入的跌幅抵銷有餘。
- 環球私人銀行業務的收入增加1億美元，增幅為4%，主要來自香港，原因是息差擴闊及投資收入上升，帶動存款收入增加，反映業務委託增長強勁。有關增幅被客戶重新定位導致收入下降所部分抵銷。

上述增幅被以下因素所部分抵銷：

- 企業中心於2018年首九個月錄得的經調整收入為負4億美元，2017年首九個月的經調整收入則為11億美元。減幅包括阿根廷嚴重通脹會計處理的不利影響3億美元、中央財資業務收入減少（乃與長期債務對沖有關的不利公允值變動所致，而2018年首九個月則錄得有利變動）、資產負債管理業務收入減少，以及根據IFRS 9「金融工具」的規定重新分類債券後，掉期按市值計價產生的虧損。既有組合的收入亦因出售組合錄得虧損而減少。

經調整預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備

經調整預期信貸損失為9億美元，主要與零售銀行及財富管理業務的8億美元準備有關，尤其是就墨西哥無抵押貸款結欠提撥的準備，以及為英國和香港無抵押貸款提撥的準備。預期信貸損失準備總額大致維持在2018年1月1日的水平，原因是新撥準備大致上抵銷了主要來自撇賬的撥回。

工商金融業務的預期信貸損失為3億美元，主要來自土耳其、阿聯酋及墨西哥多個行業，亦包括就亞洲少數客戶提撥的準備。部分準備被環球銀行及資本市場業務的1億美元撥回淨額所抵銷，主要與美國少數客戶有關。此外，企業中心與既有信貸組合有關的預期信貸損失撥回淨額為1億美元。

集團於期內提撥準備，反映對關稅及其他貿易限制持續升級的憂慮，尤其是對香港零售銀行及財富管理業務、工商金融業務和環球銀行及資本市場業務的影響。

2017年首九個月的經調整貸款減值及其他信貸風險準備為11億美元，主要與零售銀行及財富管理業務的8億美元準備有關，其中包括對墨西哥的貸款減值及其他信貸風險準備，反映我們在無抵押貸款業務方面的策略性增長、拖欠情況增加，以及就英國就無抵押貸款提撥的準備。工商金融業務於2017年首九個月的貸款減值及其他信貸風險準備為3億美元，包括就香港和中東及北非不同行業少數客戶提撥的準備，但當中部分被加拿大及美國的撥回淨額所抵銷。

經調整營業支出

經調整營業支出為 241 億美元，增加 13 億美元，增幅為 6%，主要反映對業務發展的投資增加（6 億美元，集中於零售銀行及財富管理業務和環球銀行及資本市場業務）。此外，我們亦增加投放資源於各項環球業務的電子銀行服務（2 億美元），以及生產力計劃（3 億美元，主要集中於科技及營運部），與表現掛鈎的酬勞支出亦增加 2 億美元。集團的成本節約效益抵銷了通脹的影響有餘。

我們繼續保持業務增長的動力，包括：

- 零售銀行及財富管理業務方面，新增信用卡賬戶增長持續強勁，尤其是美國、亞洲和英國。滙豐自家品牌信用卡在珠江三角洲地區的發行量持續增長；
- 環球銀行及資本市場業務方面，我們的環球資本市場與環球銀行業務策略性地招聘員工，並持續投資於在中國內地的證券合資公司；及
- 工商金融業務方面，我們招聘客戶經理，主要在香港及中國內地。

於 2018 年 9 月 30 日，按等同全職僱員計算的僱員人數為 233,731，較 2017 年 12 月 31 日增加 5,044 人，增幅主要來自在科技部支援下對零售銀行及財富管理業務、環球銀行及資本市場業務和工商金融業務的業務增長計劃的投資。

阿根廷嚴重通脹會計處理的影響為經調整營業支出減少 1 億美元。

經調整之應佔聯營及合資公司利潤

經調整之應佔聯營公司收益為 20 億美元，較 2017 年首九個月上升 1 億美元，升幅為 5%，反映應佔交通銀行的收益增加。

零售銀行及財富管理

2018年首九個月與2017年首九個月比較 – 經調整業績

管理層對經調整收入的意見

註釋	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	變動		2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元
			2018 年首九個月 百萬美元	2017 年首九個月 百萬美元			
零售銀行	11,346	10,103	1,243	12	3,930	3,680	3,353
- 往來賬項、儲蓄及存款	6,216	4,637	1,579	34	2,326	1,995	1,568
- 個人貸款	5,130	5,466	(336)	(6)	1,604	1,685	1,785
按揭	1,522	1,799	(277)	(15)	426	503	591
信用卡	2,162	2,231	(69)	(3)	711	710	720
其他個人貸款	1,446	1,436	10	1	467	472	474
財富管理	4,975	4,832	143	3	1,595	1,541	1,555
- 投資產品分銷	2,711	2,510	201	8	804	850	882
- 制訂壽險產品	1,448	1,529	(81)	(5)	529	424	413
- 資產管理	816	793	23	3	262	267	260
其他	504	397	107	27	235	62	141
營業收益淨額	16,825	15,332	1,493	10	5,760	5,283	5,049
經調整風險加權資產回報率 (%)	6.3	5.9			6.7	5.6	5.7
不計及重大項目及英國銀行徵費的有形股本回報率 (%)	22.8	22.5					

註釋請參閱第 15 頁。

經調整除稅前利潤為 57 億美元，增加 6 億美元，增幅為 13%，反映零售銀行及財富管理業務的收入增長強勁。然而，營業支出上升 8 億美元，其中包括對電子銀行服務及業務發展的投資，抵銷了部分增幅。

經調整收入為 168 億美元，增加 15 億美元，增幅為 10%。

零售銀行業務的收入增加 12 億美元，增幅為 12%，反映：

- 來自往來賬項、存款及儲蓄業務的收入增加 16 億美元，增幅為 34%，乃因香港、英國及墨西哥的息差擴闊及結餘增長所致。

部分升幅被以下項目所抵銷：

- 個人貸款收入下降（減少 3 億美元，跌幅為 6%），主要來自香港、美國及英國，反映儘管結欠增長強勁，但按揭息差縮窄則令收入受壓。

財富管理業務收入上升（增加 1 億美元，升幅為 3%），反映：

- 投資產品分銷收入上升（增加 2 億美元，升幅為 8%），主要來自香港，乃投資者對股票市場的信心增強，以及互惠基金及財富保險產品的銷售增加所致；及
- 制訂壽險產品業務的新銷售增長，但被 4 億美元的不利市場影響淨額抵銷有餘，以致制訂壽險產品的收入淨額減少 1 億美元，跌幅為 5%。

2018 年首九個月，貸款組合的信貸質素保持穩定。經調整預期信貸損失為 8 億美元，主要和墨西哥及英國的無抵押貸款撥備有關，原因是新撥準備大致上抵銷了撥回額。

2017 年首九個月，經調整貸款減值及其他信貸風險準備為 8 億美元，主要與墨西哥目標範疇的無抵押貸款增長及為英國按揭及信用卡貸款提撥準備相關。

經調整營業支出為 103 億美元，上升 8 億美元，升幅為 9%，主要反映和投資有關的 6 億美元增長，當中包括投入 4 億美元以提升電子銀行服務及進行市場推廣以提升客戶服務，以及投入資源促進業務增長，尤其是英國、香港及中國內地（包括珠江三角洲）及美國的業務。此外，我們亦於香港、珠江三角洲及墨西哥等地額外投入 2 億美元職員支出，旨在支援前線業務增長及發展科技項目。

工商金融

2018年首九個月與2017年首九個月比較 – 經調整業績

管理層對經調整收入的意見

	註釋	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
		2018年 9月30日 百萬美元	2017年 9月30日 百萬美元	變動		2018年 9月30日 百萬美元	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 9月30日 百萬美元
				2018年首九個月相對 2017年首九個月 百萬美元	%			
環球貿易及融資		1,411	1,380	31	2	468	466	455
信貸及貸款		4,007	3,819	188	5	1,336	1,313	1,275
環球資金管理		4,277	3,536	741	21	1,485	1,408	1,202
資本市場產品、保險及投資和其他	6	1,494	1,158	336	29	461	461	339
營業收益淨額	1	11,189	9,893	1,296	13	3,750	3,648	3,271
經調整風險加權資產回報率 (%)	5	2.6	2.4			2.4	2.6	2.2
不計及重大項目及英國銀行徵費之有形股本回報率 (%)	11	14.5	14.2					

註釋請參閱第15頁。

經調整除稅前利潤為60億美元，增加8億美元，增幅為16%。強勁的收入增長被營業支出上升所部分抵銷，而預期信貸損失則持續平穩。

經調整收入為13億美元，增長13%，乃由於各地區的環球資金管理業務和信貸及貸款業務均錄得增長。其他產品（尤其是在亞洲及英國）和環球貿易及融資業務的收入亦告增加。

- 環球資金管理業務的收入增加7億美元，增幅為21%，主要來自亞洲，反映香港（其次是中國內地）的息差擴闊，以及平均結餘增長（主要在英國）。北美洲的收入亦上升，反映息差擴闊及資產負債平均值增長。
- 信貸及貸款業務收入增加2億美元，增幅為5%，主要來自英國及香港的平均結欠增長，但增幅被息差收窄所部分抵銷。
- 環球貿易及融資業務的收入增加3,100萬美元，增幅為2%，反映亞洲及英國的資產負債平均值增加。

2018年首九個月的經調整預期信貸損失為3億美元，原因是中東及北非、亞洲及拉丁美洲的準備被北美洲的撥回淨額所部分抵銷。

2017年首九個月錄得經調整貸款減值及其他信貸風險準備3億美元，主要與香港和中東及北非多個行業的準備有關，但北美洲的撥回淨額抵銷了部分影響。

經調整營業支出為49億美元，增加5億美元，增幅為11%，反映職員支出上升（升幅為1億美元），其中包括與表現掛鈎的酬勞支出、對電子銀行服務的持續投資（增加1億美元）、監管計劃和合規支出，以及通脹的影響。

環球銀行及資本市場

2018年首九個月與2017年首九個月比較 – 經調整業績

管理層對經調整收入的意見

	註釋	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
		2018年 9月30日 百萬美元	2017年 9月30日 百萬美元	變動		2018年 9月30日 百萬美元	2018年 6月30日 百萬美元	2017年 9月30日 百萬美元
				2018年首九個月相對 2017年首九個月 百萬美元	%			
環球資本市場		5,218	5,577	(359)	(6)	1,744	1,567	1,657
– 定息產品、外匯及大宗產品		4,229	4,550	(321)	(7)	1,460	1,294	1,329
外匯		2,378	1,994	384	19	826	786	595
利率		1,179	1,766	(587)	(33)	384	341	543
信貸		672	790	(118)	(15)	250	167	191
– 股票		989	1,027	(38)	(4)	284	273	328
證券服務		1,479	1,310	169	13	498	486	435
環球銀行		2,968	2,966	2	—	908	1,027	928
環球資金管理		1,951	1,622	329	20	677	623	552
環球貿易及融資		550	540	10	2	191	175	170
自營投資		280	260	20	8	109	100	177
信貸及資金估值調整	7	(5)	(164)	159	97	38	22	(64)
其他	8	8	(109)	117	>100	19	2	(45)
營業收益淨額	1	12,449	12,002	447	4	4,184	4,002	3,810
經調整風險加權資產回報率 (%)	5	2.5	2.2			2.6	2.5	2.0
不計及重大項目及英國銀行徵費之有形股本回報率 (%)	11	12.5	12.0					

註釋請參閱第15頁。

盈利公布 - 2018 年第三季

經調整除稅前利潤為 54 億美元，增加 3 億美元，增幅為 7%，反映 2018 年首九個月的收入有所增加（增幅為 4 億美元），並錄得 1 億美元的預期信貸損失撥回淨額，而 2017 年首九個月則需提撥貸款減值及其他信貸風險準備 1 億美元。但由於我們持續投資於業務發展，令營業支出增加，以致利潤增長被部分抵銷。

經調整收入為 124 億美元，增加 4 億美元，增幅為 4%，當中包括信貸及資金估值調整的有利變動淨額 2 億美元。

- 我們交易銀行業務產品的收入全線增長。環球資金管理業務的收入上升 3 億美元，升幅為 20%，證券服務的收入增加 2 億美元，增幅為 13%，反映我們贏得客戶委託的動力持續，以及特別是來自亞洲的利率上升，帶動平均結餘自 2017 年第三季起增長。儘管與 2017 年首九個月相比，環球貿易及融資業務的息差保持穩定，但收入仍然錄得增長，原因是我們的貸款結欠自 2017 年第三季以來增加 6%。
- 環球銀行業務的收入大致持平，我們持續提升貸款結欠，但有關增長被亞洲及歐洲的息差收窄，以及資本市場的收入下降和顧問業務的費用收入減少所部分抵銷。
- 環球資本市場業務的收入下降 4 億美元，其中定息市場的利率產品收入減少 6 億美元，信貸交易的收入亦下跌 1 億美元，反映新興市場的息差收窄，以及客戶交易活動減少。相反，外匯業務的收入增長 4 億美元，升幅達 19%，特別是在新興市場，原因是市場波幅擴大，帶動客戶交易量增加。

2018 年首九個月的預期信貸損失撥回淨額為 1 億美元，與美國（特別是石油及天然氣行業）的少數客戶有關，將英國就零售及建築業相關風險提撥的準備抵銷有餘。

2017 年首九個月經調整的貸款減值及其他信貸風險準備為 1 億美元，主要來自美國，反映特定客戶（尤其是石油、天然氣及採礦行業）的準備淨額。

經調整營業支出為 72 億美元，增加 3 億美元，增幅為 4%，反映監管成本上升、與交易量掛鈎的交易支出增加，以及為推動業務增長而作出投資。我們持續管理支出、提升效率及減少等同全職僱員人數，大致抵銷了通脹的影響。

環球私人銀行

2018 年首九個月與 2017 年首九個月比較 - 經調整業績

管理層對經調整收入的意見

	註釋	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
		2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	變動		2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元
				2018 年首九個月相對 2017 年首九個月 百萬美元	%			
投資收入		555	537	18	3	166	177	172
貸款		298	293	5	2	96	97	98
存款		371	297	74	25	126	122	103
其他		137	182	(45)	(25)	44	47	61
營業收益淨額	1	1,361	1,309	52	4	432	443	434
經調整風險加權資產回報率 (%)	5	2.3	1.7			2.3	1.8	1.3
不計及重大項目及英國銀行徵費的有形股本回報率 (%)	11	10.9	6.0					

註釋請參閱第 15 頁。

經調整除稅前利潤為 2.85 億美元，增加 8,500 萬美元，增幅為 43%，反映收入有所增加，以及預期信貸損失錄得撥回淨額，而營業支出則大致持平。

經調整收入為 14 億美元，增加 5,200 萬美元，增幅為 4%，主要來自香港，原因是利率上升後息差擴闊，令存款收入增加，以及強勁的客戶委託量令投資收入上升。其他收入則減少，主要是客戶重新定位所致。

2018 年首九個月，我們在主要目標增長市場吸引了 115 億美元的新增資金流入淨額，其中超過 60% 來自與其他環球業務的協作。新增資金流入淨額大多來自亞洲主要國家及地區，以及歐洲。

2018 年首九個月的預期信貸損失撥回淨額為 1,600 萬美元，而 2017 年首九個月則錄得貸款減值及其他信貸風險準備 1,700 萬美元。

經調整營業支出為 11 億美元，大致維持不變，原因是職員支出的增幅被集團業務逐步撤出摩納哥後支出減少所抵銷。

企業中心

2018 年首九個月與 2017 年首九個月比較 - 經調整業績

管理層對經調整收入的意見

	註釋	截至下列日期止九個月				截至下列日期止季度		
		2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	變動		2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元
				2018 年首九個月相對 2017 年首九個月 百萬美元	%			
中央財資	9, 12	359	1,448	(1,089)	(75)	111	249	481
既有組合	12	(81)	44	(125)	>(100)	27	(109)	(18)
其他	10, 12	(726)	(350)	(376)	>(100)	(423)	(188)	(309)
營業收益淨額	1	(448)	1,142	(1,590)	>(100)	(285)	(48)	154

註釋請參閱第 15 頁。

經調整除稅前利潤為 9 億美元，減少 13 億美元，減幅為 57%，主要反映收入下降。經調整除稅前利潤的減幅包括阿根廷嚴重通脹會計處理帶來的 1 億美元不利影響淨額。

我們於 2018 年首九個月錄得經調整收入負 4 億美元，而於 2017 年首九個月則錄得經調整收入 11 億美元。減幅主要反映中央財資業務及既有信貸組合的收入降低，以及其他收益減少。

中央財資業務收入下降 11 億美元，原因是：

- 2018 年首九個月錄得不利的公允值變動 2 億美元，2017 年首九個月則錄得有利的公允值變動 2 億美元，與附帶長期衍生工具之長期債務的利率及匯率風險經濟對沖有關；
- 資產負債管理業務收入下降（減少 3 億美元），主要由於集團於 2017 年因預期利率上升而進行減低風險的活動，以及再投資收益下跌和出售可供出售項目所得利潤減少所致；
- 滙豐控股有限公司發行債務的利息支出增加（上升 3 億美元），乃債務發行量上升以及遵守監管規定導致發行債務的平均成本增加所致；及
- 根據 IFRS 9「金融工具」的規定對債券進行重新分類後，掉期按市值計價出現不利變動，因而導致 2 億美元損失。

既有組合收入下降（減少 1 億美元）反映與出售組合相關的損失。

其他收益減少 4 億美元，主要由於阿根廷嚴重通脹會計處理的不利影響。此外，減幅亦反映流動資金成本的分配方式因應監管環境預期變動而改變。

2018 年首九個月的 1 億美元經調整預期信貸損失撥回淨額，以及上年度的貸款減值及其他信貸風險準備撥回淨額，均主要涉及既有信貸組合。

經調整營業支出為 7 億美元，下降 2 億美元，減幅為 27%，原因是阿根廷嚴重通脹會計處理的有利影響，以及 2017 年完成縮減消費及按揭貸款組合，令成本下降。

來自聯營公司的經調整收入為 20 億美元，增加 1 億美元，升幅達 4%。

與2018年6月30日比較之資產負債表評論

於 2018 年 9 月 30 日，我們的資產總值為 2.6 萬億美元，按列賬基準計算減少 43 億美元，而按固定匯率基準計算則增加 110 億美元。

客戶貸款對客戶賬項的比率由 72% 上升至 73%，反映定向的貸款增長。列賬基準客戶貸款增加 80 億美元，而客戶賬項則減少 109 億美元。

客戶貸款

列賬基準客戶貸款上升 80 億美元，升幅為 1%，當中包括 64 億美元的不利貨幣換算差額。

若不計及貨幣換算差額，以及主要與英國按淨額基準結算其透支結欠及存款結餘的環球銀行及資本市場客戶有關的企業透支結欠減少 8 億美元，客戶貸款增加 152 億美元。

增長主要來自歐洲（增加 106 億美元），尤其是英國按揭增加 40 億美元，反映我們專注拓展經紀轉介按揭業務。環球銀行及資本市場業務（增加 33 億美元）以及工商金融業務（增加 24 億美元）的結欠上升，反映有期貨款及透支結欠增加，特別是在英國。

北美洲的客戶貸款增加 15 億美元，主要是由於借予美國工商金融客戶的有期貨款增加，反映我們將美國視作業務增長的策略重點。拉丁美洲的貸款業務錄得 14 億美元增長，尤其是墨西哥環球銀行及資本市場業務的有期貨款。

亞洲客戶貸款增加 11 億美元，其中包括香港按揭貸款的增長（上升 23 億美元），符合我們維持市場份額的策略。工商金融業務的客戶貸款亦錄得增長（上升 11 億美元），反映在持續促進亞洲增長的策略帶動下，區內有期貨款上升。但香港環球私人銀行客戶的貸款業務下降（減少 13 億美元），抵銷了部分增幅，原因是市場氣氛疲軟導致槓桿率下降。環球銀行及資本市場的貸款業務減少 9 億美元，特別是環球貿易及融資業務，反映市況困難。

客戶賬項

列賬基準客戶賬項減少 109 億美元，減幅為 1%，其中包括 74 億美元的不利貨幣換算差額。

若不計及貨幣換算差額，以及主要與英國按淨額基準結算其透支結欠及存款結餘的環球銀行及資本市場客戶有關的企業往來戶口結餘減少 8 億美元，客戶賬項則減少 27 億美元。

減幅主要來自北美洲（下降 54 億美元），尤其是美國，反映美國環球銀行及資本市場業務的客戶賬項減少（減幅為 31 億美元），原因是付息及不付息活期存款結餘連同儲蓄存款一併減少。工商金融業務的客戶賬項亦出現下降（減少 27 億美元），主要在美國及百慕達。

於亞洲，客戶賬項減少 27 億美元，反映客戶需求降低及企業客戶的短期存款減少。部分減幅被環球私人銀行業務的增長（上升 14 億美元）所抵銷，原因是少數個人客戶帶來大量款項流入。

中東及北非的客戶賬項增加（上升 26 億美元），當中包括阿聯酋環球銀行及資本市場業務的增長（上升 12 億美元），主要來自一位客戶的大額存款。

客戶賬項於拉丁美洲亦錄得增長（增加 17 億美元），特別是在阿根廷，反映儲蓄及定期存款增加，及於阿根廷資產負債表入賬的外幣存款受貨幣貶值的影響。

風險加權資產

於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產合共為 8,627 億美元，於第三季減少 28 億美元，當中包括由於貨幣換算差額而導致的減幅 54 億美元。若不計及貨幣換算差額的影響則錄得 26 億美元增長，主要來自資產規模增加 79 億美元，以及扣除計算法及政策變動而導致的減幅 50 億美元。

淨利息收益率

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止年度
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 9 月 30 日 百萬美元	2017 年 12 月 31 日 百萬美元
淨利息收益	22,780	20,904	28,176
附息資產平均值	1,827,337	1,711,493	1,726,120
	%	%	%
總收益率	2.64	2.36	2.37
減：資金成本	(1.13)	(0.87)	(0.88)
淨息差	1.51	1.49	1.49
淨利息收益率	1.67	1.63	1.63

2018 年首九個月的淨利息收益率為 1.67%，與 2017 年度相比上升 4 個基點。此乃由於總收益率上升 27 個基點，但資金成本上升 25 個基點，繼而 2018 年首九個月利率上升，抵銷了部分增幅。

總收益率受惠於香港、美國及英國加息，特別是亞洲以及大部分地區的有期貨款。閒置流動資金（主要是可供出售證券）的總收益率於大多數地區亦錄得增長。我們於 2017 年完成縮減高收益美國消費及按揭貸款組合的工作，加上 2018 年首九個月阿根廷嚴重通脹會計處理的不利影響，以致上述得益被部分抵銷。

由於客戶賬項成本上升，資金成本增加 25 個基點，主要由亞洲的存款賬項帶動，反映香港利率上升，以及存款息差持續改善。集團債務成本亦告上升，主要與滙豐控股有限公司發行優先債務的成本增加有關。

附息資產平均值增加，原因是貸款組合增長，主要位於亞洲及歐洲。為了符合非分隔運作銀行的流動資金規定，在歐洲的閒置流動資金亦錄得增長。

與 2018 年上半年對比，2018 年首九個月的淨利息收益率上升 1 個基點，反映總收益率增長，主要由於大多數地區貸款收益率及閒置流動資金的收益率增長，但增幅被資金成本上升所部分抵銷，特別是亞洲地區的客戶賬項成本上升。

結算日後事項

2018 年 10 月 26 日，英格蘭及威爾斯高等法院就一宗申索作出裁決。有關申索的申索人為 Lloyds Banking Group Pension Trustees Limited, Lloyds Bank plc 及其他人士則為被告人。申索內容關於若干退休金計劃中女成員的權利，要求平等處理退休金收益。

法院裁定申索人有責任修訂相關計劃，務求平等處理男女成員的保證最低退休金收益。裁決亦就以下三方面提供意見：為平等處理收益應採納的方法；成員可就過往少付收益提出申索的時限；及就已轉移入或轉移出相關計劃的收益應採取的行動。

法院裁決引致的事宜與多個其他職業退休金計劃有關。集團正研究裁決將以何等程度增加英國滙豐銀行（英國）退休金計劃的債務，以及減少會計盈餘淨額（截至 2018 年 9 月 30 日為 81 億美元）。集團將於 2018 年第四季確認任何所需調整。

附註

- 除另有說明外，收益表之比較乃截至 2018 年 9 月 30 日止季度與截至 2017 年 9 月 30 日止季度的比較。除另有說明外，資產負債表之比較乃基於 2018 年 9 月 30 日的款額與 2018 年 6 月 30 日的相應款額的比較。
- 本《盈利公布》所依據的財務資料及本聲明附錄載列的數據均未經審核，並且根據《2017 年報及賬目》第 188 至 194 頁所述的滙豐重大會計政策，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編製。比較期間並未重列。IFRS 9 無須重列，而其他新政策的影響並不重大。
- 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。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，或倘董事會決定就該股息派發代息股份，則會派發新股以代替全部或部分現金股息。

財務表現評論註釋

- 1 「營業收益淨額」指未扣除預期信貸損失及其他信貸減值準備之營業收益淨額（亦稱為「收入」）。
- 2 「其他個人貸款」包括個人非住宅封閉式貸款及個人透支。
- 3 「投資產品分銷」涉及的投資產品包括互惠基金（由滙豐及第三方制訂）、結構產品及證券交易，而涉及的財富保險產品分銷則包括由滙豐及第三方制訂的壽險、退休金及投資保險產品。
- 4 「其他」主要包括零售及信貸保障保險的分銷及制訂（如適用）。
- 5 經調整風險加權資產平均回報率（「經調整風險加權資產回報率」）用於計量零售銀行及財富管理業務、工商金融業務、環球銀行及資本市場業務與環球私人銀行業務的業績表現。經調整風險加權資產回報率乃使用除稅前利潤（以年率計）及列賬基準之風險加權資產平均值按固定匯率計算，並就重大項目之影響作出調整。
- 6 「資本市場產品、保險及投資和其他」包括來自外匯交易業務、制訂及分銷保險產品、利率管理措施及環球銀行業務產品之收入。
- 7 自2018年1月1日起，根據IFRS 7「金融工具：披露」中與結構性負債的信貸息差變動有關的公允價值變動之合資格組成部分已計入其他全面收益項下。剩餘變動仍計入信貸及資金估值調整，比較資料並無重列。
- 8 於環球銀行及資本市場中，「其他」一項包括由環球業務持有但未分配至產品的無成本資金所賺取的利息淨額、已分配的資金成本及因出售業務獲得的利潤。在管理層對營業收益總額的意見中，名義稅項減免額被分配至相關業務，以反映若干活動所產生之經濟利益，而該等經濟利益並未於營業收益中反映，例如免稅投資所賺取收益之名義稅項減免額（相關活動的經濟利益於稅項支出中反映）。為反映按IFRS為基準計算的營業收益總額，該等稅項減免額的對銷金額計入「其他」項內。
- 9 中央財資包括有關資產負債管理業務的收入5.35億美元（2018年第二季：6.96億美元；2017年第三季：5.68億美元）、利息支出3.4億美元（2018年第二季：2.88億美元；2017年第三季：1.95億美元）及已發行長期債務及相關掉期的不利估值差額1,500萬美元（2018年第二季：不利變動1.24億美元；2017年第三季：有利變動1.24億美元）。有關資產負債管理業務的收入包括其他內部分配，當中包括名義稅項減免額，以反映於營業收益內未有反映的若干活動產生的經濟利益，例如免稅投資所賺取收益之名義稅項減免額（相關活動的經濟利益於稅項支出中反映）。為反映按IFRS為基準計算的營業收益總額，該等稅項減免額的對銷金額計入其他中央財資項內。
- 10 於企業中心項下，「其他」包括有關既有信貸業務的內部分配。
- 11 平均有形股本回報率（「有形股本回報率」）的計算方法為，將普通股股東應佔利潤（根據以年率計之列賬基準除稅前利潤計算，並就稅項、保險餘額、若干資本證券及聯營公司作出調整）除以已分配的有形股東權益。2018年首九個月，集團按此基準計算的有形股本回報率為10.1%。
不計及重大項目及英國銀行徵費的有形股本回報率就重大項目、英國銀行徵費、稅項及其他項目的影響對有形股本回報率作出調整。此乃於環球業務層面採用的有形股本回報率計算方法。2018年首九個月，不計及重大項目及英國銀行徵費的集團有形股本回報率為11.4%。
2018年首九個月，集團有形股本回報率與不計及重大項目及英國銀行徵費的集團有形股本回報率之間的主要對賬項目為重大項目（+1.3%個百分點）。
- 12 「中央財資」項下的「利息支出」已重列，僅包括滙豐控股有限公司保留的債務成本。之前計入「利息支出」的其他款項現呈列於「其他」項內。「美國縮減組合」餘額現已計入「其他」項內。

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《盈利公布》包含若干對於滙豐財政狀況、經營業績、資本水平及業務的前瞻性陳述。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括描述滙豐的信念、目標及期望的陳述。某些字詞例如「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，以及這些字詞的其他組合及類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，故不應對其過份倚賴。前瞻性陳述中所作表述僅以截至作出有關陳述當日的情況為準。滙豐並無承諾會修訂或更新任何前瞻性陳述，以反映作出有關前瞻性陳述當日之後所發生或存在之事件或情況。

書面及 / 或口述形式之前瞻性陳述，亦可能載於向美國證券交易委員會提交之定期匯報、致股東之財務報表摘要、委託聲明、售股通函及章程、新聞稿及其他書面資料，以及由滙豐董事、主管人員或僱員向財務分析員等第三方以口述形式作出的陳述。

前瞻性陳述涉及內在風險及不明朗因素。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離任何前瞻性陳述所預期或隱含的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。

這些因素包括（但不限於）：

- 滙豐經營業務所在市場的整體經濟環境產生變化，例如經濟衰退持續或惡化及就業市場波動超出統計數據的預測；匯率及利率變動，包括「嚴重通脹經濟下之財務報告」所產生的會計影響；股市波動；批發融資市場流通性不足；全國房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各國央行為金融市場提供流動資金支持的政策出現不利變動；市場對過度借貸的國家 / 地區的主權信用憂慮加劇；公營或私營機構的界定福利退休金的資金狀況出現不利變動；消費者如何理解滙豐提供服務所在市場信貸供應的持續性及價格競爭情況；及與構成預期信貸損失計量基準的市場及經濟假設存在偏差；
- 政府政策及規例有變，包括各國央行及其他監管機構在貨幣、利率及其他方面的政策；世界各個主要市場的金融機構面對更嚴格的監管，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及其相互聯繫；修訂資本及流動資金基準，使銀行在資產負債方面減債，並使當前業務模式及投資組合可取得的回報下降；為改變業務組合成分及承受風險水平而徵收徵費或稅項；金融機構向其零售客戶、企業客戶及交易對手提供服務的經營手法；市場行為的準則；產品監管機構作出檢討、採取行動或提出訴訟（包括要求遵守額外規定）引致的費用、影響及結果；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；滙豐經營業務所在主要市場的破產法例有變及其後果；政府政策出現整體變化，可能會嚴重影響投資者的決定；當前市場動盪引致政府採取非常措施；政治或外交事態出現其他不利發展，造成社會不穩或法律上的不明朗因素，繼而影響對滙豐產品及服務的需求；及滙豐經營業務所在市場競爭環境的影響，包括證券商號等非銀行金融服務公司造成更激烈的競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括能否充分識別集團面對的風險，例如貸款損失或拖欠事件，並有效管理該等風險（透過賬項管理、對沖及其他方式）。有效的風險管理有賴於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，設法防範所用統計模型無法偵測的事件；滙豐能否順利應對營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰，以及我們在《2017 年報及賬目》第 63 至 66 頁以及《2018 年中期業績報告》第 16 至 17 頁「首要及新浮現風險」所述的其他風險及不明朗因素。

查詢詳情：

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

傳媒關係

英國 – Heidi Ashley
電話：+44 (0) 20 7992 2045

香港 – 韓智韜 (Patrick Humphris)
電話：+852 2822 2052

綜合收益表摘要

	註釋	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
		2018年	2017年	2018年	2018年	2017年
		9月30日	9月30日	9月30日	6月30日	9月30日
		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
淨利息收益		22,780	20,904	7,680	7,644	7,127
費用收益淨額		9,793	9,746	3,026	3,260	3,255
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	2, 3	7,485	6,326	2,602	2,499	2,094
按公允價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	2	(44)	2,210	178	(67)	711
長期債務及相關衍生工具之公允價值變動	3	(129)	270	(3)	(136)	66
強制性按公允價值計入損益賬之其他金融工具之公允價值變動	2	541	不適用	196	228	不適用
金融投資減除虧損後增益		161	1,079	37	23	388
股息收益		56	89	15	32	40
保費收益淨額		8,488	7,462	2,712	2,698	2,651
其他營業收益 /（支出）		513	416	154	318	(110)
營業收益總額		49,644	48,502	16,597	16,499	16,222
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額		(8,559)	(9,358)	(2,799)	(2,922)	(3,244)
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		41,085	39,144	13,798	13,577	12,978
預期信貸損失及其他信貸減值準備變動		(914)	不適用	(507)	(237)	不適用
貸款減值及其他信貸風險準備		不適用	(1,111)	不適用	不適用	(448)
營業收益淨額		40,171	38,033	13,291	13,340	12,530
營業支出總額		(25,515)	(24,989)	(7,966)	(8,166)	(8,546)
營業利潤		14,656	13,044	5,325	5,174	3,984
應佔聯營及合資公司利潤		1,978	1,819	597	783	636
除稅前利潤		16,634	14,863	5,922	5,957	4,620
稅項支出		(3,702)	(3,310)	(1,406)	(1,279)	(1,115)
除稅後利潤		12,932	11,553	4,516	4,678	3,505
應佔：						
- 母公司普通股股東		11,071	9,957	3,899	4,087	2,958
- 母公司優先股股東		67	67	22	23	22
- 其他權益持有人		795	722	264	242	256
- 非控股股東權益		999	807	331	326	269
除稅後利潤		12,932	11,553	4,516	4,678	3,505
		美元	美元	美元	美元	美元
每股基本盈利		0.56	0.50	0.19	0.21	0.15
每股攤薄後盈利		0.55	0.50	0.19	0.21	0.15
每股普通股股息（本期）		0.30	0.30	0.10	0.10	0.10
		%	%	%	%	%
平均普通股股東權益回報（年率）		9.0	8.2	9.6	10.0	7.1
平均有形股本回報（年率）		10.1	9.3	10.9	11.0	8.2
風險加權資產平均值回報率	1	2.5	2.3	2.7	2.7	2.1
成本效益比率		62.1	63.8	57.7	60.1	65.8

1 風險加權資產平均值回報率使用以年率計之除稅前利潤及列賬基準之風險加權資產平均值計算。

2 於2018年1月1日起採納的IFRS 9之分類及計算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。

3 2018年之前，若干指定以公允價值列賬之金融工具之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之呈列，歸類作「持作交易用途或按公允價值管理之金融工具淨收益」。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年首九個月的「長期債務及相關衍生工具之公允價值變動」的影響則為(4.82)億美元（2017年第三季：(2.06)億美元）。

綜合資產負債表摘要

	於下列日期			
	2018 年 9 月 30 日 百萬美元	2018 年 6 月 30 日 百萬美元	2018 年 1 月 1 日 ¹ 百萬美元	2017 年 12 月 31 日 百萬美元
資產				
現金及於中央銀行之結餘	166,843	189,842	180,621	180,624
交易用途資產	254,484	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	40,354	40,678	39,746	不適用
指定按公允值列賬之金融資產	不適用	不適用	不適用	29,464
衍生工具	216,137	227,972	219,818	219,818
同業貸款	84,214	83,924	82,559	90,393
客戶貸款	981,460	973,443	949,737	962,964
反向回購協議－非交易用途	210,028	208,104	201,553	201,553
金融投資	391,847	386,436	383,499	389,076
其他資產	257,668	249,023	206,487	159,884
資產總額	2,603,035	2,607,314	2,518,430	2,521,771
負債及股東權益				
負債				
同業存放	62,673	64,792	64,492	69,922
客戶賬項	1,345,375	1,356,307	1,360,227	1,364,462
回購協議－非交易用途	164,429	158,295	130,002	130,002
交易用途負債	80,512	83,845	80,864	184,361
指定按公允值列賬之金融負債	156,850	151,985	144,006	94,429
衍生工具	209,400	222,961	216,821	216,821
已發行債務證券	82,095	81,708	66,536	64,546
保單未決賠款	87,979	86,918	85,598	85,667
其他負債	220,490	209,209	173,660	113,690
負債總額	2,409,803	2,416,020	2,322,206	2,323,900
股東權益				
股東權益總額	185,351	183,607	188,644	190,250
非控股股東權益	7,881	7,687	7,580	7,621
各類股東權益總額	193,232	191,294	196,224	197,871
負債及各類股東權益總額	2,603,035	2,607,314	2,518,430	2,521,771
	%	%	%	%
客戶貸款對客戶賬項之比率	73.0	71.8	69.8	70.6

1 於 2018 年 1 月 1 日之結餘已根據第 14 頁所載的會計政策編製。2017 年 12 月 31 日的結餘未予重列。

信貸風險

有關金融工具新政策之詳情，請參閱《2018年1月1日過渡至IFRS 9「金融工具」的報告》的第16至21頁。

信貸風險概要

已應用IFRS 9減值規定的金融工具概要

註釋	於2018年9月30日		於2018年1月1日	
	賬面總值 / 名義金額 百萬美元	預期信貸損失 準備 ¹ 百萬美元	賬面總值 / 名義金額 百萬美元	預期信貸損失 準備 ¹ 百萬美元
按已攤銷成本持有之客戶貸款	989,942	(8,482)	959,080	(9,343)
– 個人貸款	385,967	(2,837)	375,069	(3,047)
– 企業及商業貸款	539,212	(5,509)	520,137	(6,053)
– 非銀行之金融機構貸款	64,763	(136)	63,874	(243)
按已攤銷成本計量之同業貸款	84,229	(15)	82,582	(23)
按已攤銷成本計量之其他金融資產	601,359	(59)	557,864	(114)
– 現金及於中央銀行之結餘	166,846	(3)	180,624	(3)
– 向其他銀行託收中之項目	8,683	—	6,628	—
– 香港政府負債證明書	35,312	—	34,186	—
– 反向回購協議 – 非交易用途	210,028	—	201,553	—
– 金融投資	63,113	(15)	59,539	(16)
– 預付款項、應計收益及其他資產 ²	117,377	(41)	75,334	(95)
資產負債表內賬面總值總計	1,675,530	(8,556)	1,599,526	(9,480)
貸款及其他信貸相關承諾	590,843	(325)	548,354	(376)
– 個人貸款	205,847	(9)	196,093	(14)
– 企業及商業貸款	258,817	(308)	262,391	(355)
– 金融機構貸款 ³	126,179	(8)	89,870	(7)
金融擔保及類似合約	93,177	(215)	89,382	(161)
– 個人貸款	977	(3)	791	(4)
– 企業及商業貸款	77,030	(204)	78,102	(153)
– 金融機構貸款	15,170	(8)	10,489	(4)
資產負債表外之名義金額總額 ⁴	684,020	(540)	637,736	(537)
	2,359,550	(9,096)	2,237,262	(10,017)

	公允值 百萬美元	預期信貸損失之 備忘準備 ⁵ 百萬美元	公允值 百萬美元	預期信貸損失之 備忘準備 ⁵ 百萬美元
按公允值計入其他全面收益計量之債務工具	326,971	(103)	322,163	(184)

1 預期信貸損失總額確認為金融資產之損失準備，但若預期信貸損失總額超過該等金融資產之賬面總額，則預期信貸損失計為準備。

2 僅包括受IFRS 9減值要求約束之金融工具。第18頁綜合資產負債表摘要中所載的「預付款項、應計收益及其他資產」一項，包括金融和非金融資產。

3 2018年1月1日貸款及其他信貸相關承諾（金融機構貸款）之名義金額已予重列，以包括470億美元未結算的非交易用途反向回購協議。就上述名義金額之預期信貸損失提撥的相關準備為零。

4 指約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。

5 按公允值計入其他全面收益計量之債務工具繼續按公允值計量，並以預期信貸損失準備作為備忘項目。預期信貸損失變動在收益表中的「預期信貸損失及其他信貸減值準備變動」中確認。

於 2018 年 9 月 30 日按級別分布列示之信貸風險（不包括按公允值計入其他全面收益計量之債務工具）及按行業列示之預期信貸損失覆蓋之概要

	賬面總值 / 名義金額 ¹				預期信貸損失準備						預期信貸損失覆蓋%				
	第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	購入或承 辦信貸已 減值之金 融資產 ² 百萬元	總計 百萬元	第一級 百萬元	第二級 百萬元	第三級 百萬元	購入或承 辦信貸已 減值之金 融資產 ² 百萬元	總計 百萬元	第一級 %	第二級 %	第三級 %	購入或承 辦信貸已 減值之金 融資產 ² %	總計 %
按已攤銷成本計量之客戶貸款	904,836	71,052	13,732	322	989,942	(1,336)	(1,940)	(5,003)	(203)	(8,482)	0.1	2.7	36.4	63.0	0.9
- 個人貸款	364,939	16,512	4,516	—	385,967	(602)	(1,140)	(1,095)	—	(2,837)	0.2	6.9	24.2	—	0.7
- 企業及商業貸款	477,946	51,894	9,050	322	539,212	(685)	(776)	(3,845)	(203)	(5,509)	0.1	1.5	42.5	63.0	1.0
- 非銀行之金融機構貸款	61,951	2,646	166	—	64,763	(49)	(24)	(63)	—	(136)	0.1	0.9	38.0	—	0.2
按已攤銷成本計量之同業貸款	83,504	710	15	—	84,229	(11)	(1)	(3)	—	(15)	—	0.1	20.0	—	—
按已攤銷成本計量之其他金融資產	598,897	2,337	118	7	601,359	(26)	(6)	(27)	—	(59)	—	0.3	22.9	—	—
貸款及其他信貸相關承諾	568,672	21,547	612	12	590,843	(117)	(108)	(100)	—	(325)	—	0.5	16.3	—	0.1
- 個人貸款	204,054	1,601	192	—	205,847	(9)	—	—	—	(9)	—	—	—	—	—
- 企業及商業貸款	239,493	18,892	420	12	258,817	(101)	(107)	(100)	—	(308)	—	0.6	23.8	—	0.1
- 金融機構貸款	125,125	1,054	—	—	126,179	(7)	(1)	—	—	(8)	—	0.1	—	—	—
金融擔保及類似合約	81,275	11,138	741	23	93,177	(43)	(67)	(104)	(1)	(215)	0.1	0.6	14.0	4.3	0.2
- 個人貸款	968	2	7	—	977	(1)	—	(2)	—	(3)	0.1	—	28.6	—	0.3
- 企業及商業貸款	65,564	10,744	699	23	77,030	(37)	(65)	(101)	(1)	(204)	0.1	0.6	14.4	4.3	0.3
- 金融機構貸款	14,743	392	35	—	15,170	(5)	(2)	(1)	—	(8)	—	0.5	2.9	—	0.1
於 2018 年 9 月 30 日	2,237,184	106,784	15,218	364	2,359,550	(1,533)	(2,122)	(5,237)	(204)	(9,096)	0.1	2.0	34.4	56.0	0.4

於 2018 年 9 月 30 日第二級逾期日數分析

	賬面總值 / 名義金額 ¹			預期信貸損失準備			預期信貸損失覆蓋%		
	第二級 百萬元	其中:		第二級 百萬元	其中:		第二級 %	其中:	
		逾期 1 至 29 天 ⁴ 百萬元	逾期 30 天及以上 ⁴ 百萬元		逾期 1 至 29 天 ⁴ 百萬元	逾期 30 天及以上 ⁴ 百萬元		逾期 1 至 29 天 ⁴ %	逾期 30 天及以上 ⁴ %
按已攤銷成本計量之客戶貸款	71,052	2,477	2,160	(1,940)	(315)	(253)	2.7	12.7	11.7
- 個人貸款	16,512	1,825	1,299	(1,140)	(289)	(228)	6.9	15.8	17.6
- 企業及商業貸款	51,894	629	851	(776)	(26)	(25)	1.5	4.1	2.9
- 非銀行之金融機構貸款	2,646	23	10	(24)	—	—	0.9	—	—
按已攤銷成本計量之同業貸款	710	—	—	(1)	—	—	0.1	—	—
按已攤銷成本計量之其他金融資產	2,337	35	80	(6)	(1)	—	0.3	2.9	—

註釋請參閱第 21 頁。

於 2018 年 1 月 1 日按級別分布列示之信貸風險（不包括按公允值計入其他全面收益計量之債務工具）及按行業列示之預期信貸損失覆蓋之概要

註釋	賬面總值 / 名義金額 ¹				預期信貸損失準備						預期信貸損失覆蓋 %				
	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦信貸已減值之金融資產 ²	總計
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	%	%	%	%	%
按已攤銷成本計量之客戶貸款	871,566	72,658	13,882	974	959,080	(1,309)	(2,201)	(5,591)	(242)	(9,343)	0.2	3.0	40.3	24.8	1.0
- 個人貸款	354,305	16,354	4,410	—	375,069	(581)	(1,156)	(1,310)	—	(3,047)	0.2	7.1	29.7	—	0.8
- 企業及商業貸款	456,837	53,262	9,064	974	520,137	(701)	(1,037)	(4,073)	(242)	(6,053)	0.2	1.9	44.9	24.8	1.2
- 非銀行之金融機構貸款	60,424	3,042	408	—	63,874	(27)	(8)	(208)	—	(243)	—	0.3	51.0	—	0.4
按已攤銷成本計量之同業貸款	81,027	1,540	15	—	82,582	(17)	(4)	(2)	—	(23)	—	0.3	13.3	—	—
按已攤銷成本計量之其他金融資產	556,185	1,517	155	7	557,864	(28)	(4)	(82)	—	(114)	—	0.3	52.9	—	—
貸款及其他信貸相關承諾	522,979	24,330	999	46	548,354	(126)	(183)	(67)	—	(376)	—	0.8	6.7	—	0.1
- 個人貸款	194,320	1,314	459	—	196,093	(13)	(1)	—	—	(14)	—	0.1	—	—	—
- 企業及商業貸款	240,854	20,951	540	46	262,391	(108)	(180)	(67)	—	(355)	—	0.9	12.4	—	0.1
- 金融機構貸款 ³	87,805	2,065	—	—	89,870	(5)	(2)	—	—	(7)	—	0.1	—	—	—
金融擔保及類似合約	77,921	11,014	413	34	89,382	(36)	(47)	(78)	—	(161)	—	0.4	18.9	—	0.2
- 個人貸款	768	18	5	—	791	—	(2)	(2)	—	(4)	—	11.1	40.0	—	0.5
- 企業及商業貸款	67,596	10,064	408	34	78,102	(35)	(44)	(74)	—	(153)	0.1	0.4	18.1	—	0.2
- 金融機構貸款	9,557	932	—	—	10,489	(1)	(1)	(2)	—	(4)	—	0.1	—	—	—
於 2018 年 1 月 1 日	2,109,678	111,059	15,464	1,061	2,237,262	(1,516)	(2,439)	(5,820)	(242)	(10,017)	0.1	2.2	37.6	22.8	0.4

於 2018 年 1 月 1 日第二級逾期日數分析

	賬面總值 / 名義金額 ¹			預期信貸損失準備			預期信貸損失覆蓋%		
	第二級	其中：逾期 1 至 29 天 ⁴	其中：逾期 30 天及以上 ⁴	第二級	其中：逾期 1 至 29 天 ⁴	其中：逾期 30 天及以上 ⁴	第二級	其中：逾期 1 至 29 天 ⁴	其中：逾期 30 天及以上 ⁴
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	%	%	%
按已攤銷成本計量之客戶貸款	72,658	2,393	2,447	(2,201)	(261)	(261)	3.0	10.9	10.7
- 個人貸款	16,354	1,683	1,428	(1,156)	(218)	(230)	7.1	13.0	16.1
- 企業及商業貸款	53,262	684	977	(1,037)	(42)	(31)	1.9	6.1	3.2
- 非銀行之金融機構貸款	3,042	26	42	(8)	(1)	—	0.3	3.8	—
按已攤銷成本計量之同業貸款	1,540	7	66	(4)	(2)	—	0.3	28.6	—
按已攤銷成本計量之其他金融資產	1,517	133	46	(4)	—	(1)	0.3	—	2.2

1 反映約定金額被悉數取用而客戶又拖欠還款時涉及之最大風險額。

2 購入或承辦信貸已減值之金融資產。

3 2018年1月1日貸款及其他信貸相關承諾（金融機構貸款）之名義金額包括一項未能於我們的《過渡至IFRS 9「金融工具」報告》中反映的與未結算費交易用途反向回購協議相關之470億美元重列項。就上述名義金額之預期信貸損失提撥的相關準備為零。

4 逾期日數（「DPD」）。第二級的未逾期賬項並未於有關數額顯示。

同業及客戶貸款（包括貸款承諾及金融擔保）賬面總值 / 名義金額變動及準備對賬

以下載列集團同業及客戶貸款（包括貸款承諾及金融擔保）賬面總值 / 名義金額及準備之對賬。金融工具之轉撥反映級別間轉移對賬面總值 / 名義金額及相關預期信貸損失準備所造成之影響。級別間轉移所產生之預期信貸損失重新計量淨額，代表此等轉移所導致之預期信貸損失增幅。新增貸款淨額包括新承辦貸款、撤銷確認資產、追加貸款和還款。

同業及客戶貸款（包括貸款承諾及金融擔保）賬面總值 / 名義金額變動及準備對賬

	非信貸已減值				信貸已減值				總計	
	第一級		第二級		第三級		購入或承辦信貸已減值之金融資產			
	賬面總值/ 名義金額 百萬美元	預期信貸 損失準備 百萬美元	賬面總值/ 名義金額 百萬美元	預期信貸 損失準備 百萬美元	賬面總值/ 名義金額 百萬美元	預期信貸 損失準備 百萬美元	賬面總值/ 名義金額 百萬美元	預期信貸 損失準備 百萬美元	賬面總值/ 名義金額 百萬美元	預期信貸 損失準備 百萬美元
於 2018 年 1 月 1 日	1,505,815	(1,488)	109,427	(2,435)	15,309	(5,738)	1,054	(242)	1,631,605	(9,903)
金融工具之轉撥：	(10,997)	(601)	6,879	978	4,118	(377)	—	—	—	—
– 自第一級轉至第二級	(66,179)	194	66,179	(194)	—	—	—	—	—	—
– 自第二級轉至第一級	57,041	(779)	(57,041)	779	—	—	—	—	—	—
– 轉撥至第三級	(2,212)	26	(3,415)	465	5,627	(491)	—	—	—	—
– 轉撥自第三級	353	(42)	1,156	(72)	(1,509)	114	—	—	—	—
級別轉撥產生之預期信貸損失重新計量淨額	—	503	—	(490)	—	(67)	—	—	—	(54)
新增貸款淨額及風險參數之變動 ¹	103,711	(71)	(9,409)	(241)	(2,181)	(956)	(542)	(29)	91,579	(1,297)
計算預期信貸損失所用模型之變動	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
資產撇銷	—	—	—	—	(1,749)	1,734	(1)	1	(1,750)	1,735
匯兌及其他	(41,529)	150	(2,472)	72	(397)	194	(154)	66	(44,552)	482
於 2018 年 9 月 30 日	1,557,000	(1,507)	104,425	(2,116)	15,100	(5,210)	357	(204)	1,676,882	(9,037)
期內撥回 / （提撥）之預期信貸損失		432		(731)		(1,023)		(29)		(1,351)
收回										373
其他										(52)
期內預期信貸損失準備總額										(1,030)

¹ 風險參數變動對預期信貸損失之影響估計為撥回 4 億美元（第一級）、提撥 8 億美元（第二級）、提撥 11 億美元（第三級）和提撥 1 億美元（購入或承辦信貸已減值之金融資產）。

	於 2018 年 9 月 30 日		截至 2018 年
	賬面總值 / 名義金額 百萬美元	預期信貸損失準備 百萬美元	9 月 30 日止九個月 預期信貸損失準備 百萬美元
如上表	1,676,882	(9,037)	(1,030)
按已攤銷成本計量之其他金融資產	601,359	(59)	27
非交易用途反向回購協議承諾	81,309	—	—
金融工具（已應用 IFRS 9 減值規定） / 綜合收益表摘要	2,359,550	(9,096)	(1,003)
按公允值計入其他全面收益之債務工具	326,971	(103)	89
期內預期信貸損失準備總額 / 收益表預期信貸損失準備總額	不適用	(9,199)	(914)

個人貸款

按級別分布列示個人貸款總額中之客戶貸款

	賬面總值				預期信貸損失準備			
	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	總計 百萬美元	第一級 百萬美元	第二級 百萬美元	第三級 百萬美元	總計 百萬美元
按組合列示								
第一留置權住宅按揭	277,895	8,787	3,049	289,731	(38)	(69)	(438)	(545)
- 其中:								
僅須供息 (包括對銷) 按揭	29,733	1,148	214	31,095	(4)	(12)	(66)	(82)
負擔能力為本之按揭 (包括美國可調利率按揭)	14,541	2,652	539	17,732	(3)	(6)	(8)	(17)
其他個人貸款	87,044	7,725	1,467	96,236	(564)	(1,071)	(657)	(2,292)
- 其他	64,558	3,927	995	69,480	(238)	(405)	(414)	(1,057)
- 信用卡	19,998	3,648	401	24,047	(323)	(651)	(226)	(1,200)
- 第二留置權住宅按揭	1,030	106	65	1,201	(1)	(10)	(13)	(24)
- 汽車融資	1,458	44	6	1,508	(2)	(5)	(4)	(11)
於 2018 年 9 月 30 日	364,939	16,512	4,516	385,967	(602)	(1,140)	(1,095)	(2,837)
按地區列示								
歐洲	166,157	4,974	1,992	173,123	(159)	(302)	(406)	(867)
- 其中: 英國	138,236	3,837	1,364	143,437	(147)	(275)	(217)	(639)
亞洲	150,844	5,398	688	156,930	(189)	(397)	(185)	(771)
- 其中: 香港	100,900	2,613	175	103,688	(74)	(261)	(39)	(374)
中東及北非	5,537	326	399	6,262	(66)	(91)	(255)	(412)
北美洲	36,984	4,804	1,184	42,972	(25)	(85)	(138)	(248)
拉丁美洲	5,417	1,010	253	6,680	(163)	(265)	(111)	(539)
於 2018 年 9 月 30 日	364,939	16,512	4,516	385,967	(602)	(1,140)	(1,095)	(2,837)

批發貸款

按已攤銷成本列示批發貸款總額中之同業及客戶貸款

	賬面總值					預期信貸損失準備				
	第一級	第二級	第三級	購入或承辦 信貸已減值 之金融資產	總計	第一級	第二級	第三級	購入或承辦 信貸已減值 之金融資產	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
企業及商業貸款	477,946	51,894	9,050	322	539,212	(685)	(776)	(3,845)	(203)	(5,509)
- 農業、林業及漁業	5,431	1,164	240	1	6,836	(15)	(20)	(116)	(1)	(152)
- 採礦及採石	10,842	2,167	582	2	13,593	(32)	(69)	(137)	(2)	(240)
- 製造業	89,918	10,911	1,828	122	102,779	(130)	(148)	(871)	(96)	(1,245)
- 電力、煤氣、蒸氣及空調供應	14,838	1,239	72	59	16,208	(19)	(46)	(14)	(42)	(121)
- 供水、排污、廢物處理及污染防治	3,215	211	18	—	3,444	(4)	(5)	(14)	—	(23)
- 建造	13,806	1,340	1,136	52	16,334	(28)	(14)	(500)	(44)	(586)
- 批發及零售貿易、汽車及電單車維修	82,118	15,530	1,767	34	99,449	(110)	(186)	(935)	(14)	(1,245)
- 運輸及倉儲	23,019	2,000	413	41	25,473	(30)	(41)	(73)	(2)	(146)
- 住宿及飲食	18,641	2,478	268	3	21,390	(41)	(40)	(82)	(1)	(164)
- 出版、視聽及廣播	19,306	1,138	234	1	20,679	(41)	(10)	(57)	—	(108)
- 房地產	113,615	6,798	1,118	1	121,532	(91)	(64)	(558)	—	(713)
- 專業、科學及技術活動	22,498	1,793	297	—	24,588	(31)	(24)	(103)	—	(158)
- 行政及後勤服務	24,322	2,048	537	3	26,910	(35)	(35)	(149)	(1)	(220)
- 公共行政及防務、強制性社會保障	1,183	43	8	—	1,234	(1)	(3)	(5)	—	(9)
- 教育	1,924	103	15	—	2,042	(12)	(6)	(7)	—	(25)
- 健康及護理	5,391	598	190	1	6,180	(10)	(16)	(58)	—	(84)
- 藝術、娛樂及消閒	5,155	683	51	1	5,890	(6)	(7)	(39)	—	(52)
- 其他服務	12,779	578	263	1	13,621	(37)	(27)	(120)	—	(184)
- 家居活動	123	758	1	—	882	—	—	—	—	—
- 境外組織及機構活動	919	12	12	—	943	(6)	(2)	(7)	—	(15)
- 政府	8,010	280	—	—	8,290	(6)	(1)	—	—	(7)
- 資產抵押證券	893	22	—	—	915	—	(12)	—	—	(12)
非銀行之金融機構貸款	61,951	2,646	166	—	64,763	(49)	(24)	(63)	—	(136)
同業貸款	83,504	710	15	—	84,229	(11)	(1)	(3)	—	(15)
於 2018 年 9 月 30 日	623,401	55,250	9,231	322	688,204	(745)	(801)	(3,911)	(203)	(5,660)
按地區列示										
歐洲	200,687	20,634	4,829	140	226,290	(372)	(442)	(1,579)	(100)	(2,493)
- 其中：英國	140,953	17,298	3,400	13	161,664	(304)	(385)	(899)	(1)	(1,589)
亞洲	321,120	21,038	1,903	99	344,160	(164)	(141)	(1,046)	(36)	(1,387)
- 其中：香港	198,127	11,963	857	70	211,017	(80)	(76)	(436)	(35)	(627)
中東及北非	25,188	4,406	1,726	54	31,374	(67)	(103)	(994)	(48)	(1,212)
北美洲	57,770	8,819	385	—	66,974	(39)	(103)	(116)	—	(258)
拉丁美洲	18,636	353	388	29	19,406	(103)	(12)	(176)	(19)	(310)
於 2018 年 9 月 30 日	623,401	55,250	9,231	322	688,204	(745)	(801)	(3,911)	(203)	(5,660)

資本

主要指標

參考*	註釋	於下列日期				
		2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2018年 1月1日	2017年 12月31日 ¹
可用資本 (十億美元)						
1	普通股權一級 (「CET1」) 資本	123.1	122.8	129.6	127.3	126.1
2	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之普通股權一級資本	122.1	121.8	128.6	126.3	不適用
3	一級資本	149.3	147.1	157.1	152.1	151.0
4	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之一級資本	148.3	146.1	156.1	151.1	不適用
5	資本總額	178.1	176.6	185.2	183.1	182.4
6	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之資本總額	177.1	175.6	184.2	182.1	不適用
風險加權資產 (十億美元)						
7	風險加權資產總值	862.7	865.5	894.4	872.1	871.3
8	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之風險加權資產總值	862.1	864.9	893.8	871.6	不適用
資本比率 (%)						
9	普通股權一級	14.3	14.2	14.5	14.6	14.5
10	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之普通股權一級比率	14.2	14.1	14.4	14.5	不適用
11	一級比率	17.3	17.0	17.6	17.4	17.3
12	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之一級比率	17.2	16.9	17.5	17.3	不適用
13	資本總額	20.7	20.4	20.7	21.0	20.9
14	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之資本總額	20.6	20.3	20.6	20.9	不適用
額外普通股權一級資本緩衝規定佔風險加權資產的比率 (%)						
	防護緩衝資本規定	1.88	1.88	1.88	不適用	1.25
	逆周期緩衝規定	0.45	0.46	0.34	不適用	0.22
	銀行之全球系統性重要銀行及 / 或本地系統性重要銀行額外規定	1.50	1.50	1.50	不適用	1.25
	銀行之普通股權一級特定緩衝規定總額	3.83	3.84	3.72	不適用	2.72
資本規定總額 (%)						
	資本規定總額	11.5	11.5	11.5	不適用	不適用
	達到銀行最低資本規定後之可用普通股權一級資本	7.8	7.7	8.0	不適用	8.0
槓桿比率						
15	槓桿比率風險措施總額 (十億美元)	2,676.4	2,664.1	2,707.9	2,556.4	2,557.1
16	槓桿比率 (%)	5.4	5.4	5.6	5.6	5.6
17	倘如 IFRS 9 過渡安排未被實施之槓桿比率 (%)	5.4	5.3	5.5	5.6	不適用
流動資金覆蓋比率						
	高質素流動資產總值 (十億美元)	533.2	540.2	533.1	不適用	512.6
	現金流出淨額總值 (十億美元)	334.1	341.7	338.5	不適用	359.9
	流動資金覆蓋比率 (%)	159.6	158.1	157.5	不適用	142.2

* 本列表之參考索引於通用及具有數值的情況下為歐洲銀行管理局範本中對應項目的編號。

註釋請參閱第 29 頁。

自有資金披露

參考*	於下列日期		
	2018年 9月30日 百萬美元	2018年 6月30日 百萬美元	
6	監管規定調整前之普通股權一級資本	154,773	156,069
28	普通股權一級之監管規定調整總額	(31,637)	(33,312)
29	普通股權一級資本	123,136	122,757
36	監管規定調整前之額外一級資本	26,223	24,388
43	額外一級資本之監管規定調整總額	(60)	(60)
44	額外一級資本	26,163	24,328
45	一級資本	149,299	147,085
51	監管規定調整前之二級資本	29,370	30,048
57	二級資本之監管規定調整總額	(521)	(523)
58	二級資本	28,849	29,525
59	資本總額	178,148	176,610
60	風險加權資產總值	862,652	865,467
資本比率		%	%
61	普通股權一級比率	14.3	14.2
62	一級比率	17.3	17.0
63	總資本比率	20.7	20.4

* 本列表之參考索引為歐洲銀行管理局範本中對應項目的編號。

資本

於 2018 年 9 月 30 日，我們的普通股權一級資本比率從 2018 年 6 月 30 日的 14.2% 提高至 14.3%。

本季度的普通股權一級資本增加 3 億美元，主要來自利潤（扣除現金及股息股份）生成的資本 18 億美元。

增幅被以下項目所部分抵銷：

- 貨幣換算差額導致 10 億美元的不利影響；及
- 按公允值計入其他全面收益之儲備減少 6 億美元，以及無形資產的減幅擴大。

根據英國審慎監管局個別資本指引於特定時間點進行的評估顯示，我們 2018 年的第 2A 支柱資本要求為風險加權資產的 2.9%，當中 1.6% 由普通股權一級滿足。

槓桿

槓桿比率

參考*		於下列日期	
		2018 年 9 月 30 日 十億美元	2018 年 6 月 30 日 十億美元
20	一級資本	145.7	143.5
21	槓桿比率風險總額	2,676.4	2,664.1
		%	%
22	槓桿比率	5.4	5.4
EU-23	就資本計量定義選擇的過渡性安排	已全面實行	已全面實行
	英國槓桿比率風險 - 季度均值	2,448.3	2,467.4
		%	%
	英國槓桿比率 - 季度均值	5.9	5.9
	英國槓桿比率 - 季末	5.9	5.9

* 本列表之參考索引為歐洲銀行管理局範本中對應項目的編號。

於 2018 年 9 月 30 日，根據資本指引 4 計算的槓桿比率為 5.4%，與 2018 年 6 月 30 日的 5.4% 相同。

集團於 2018 年 9 月 30 日的英國槓桿比率（不包括來自風險計算的合資格中央銀行結餘）為 5.9%。

於 2018 年 9 月 30 日，我們在 3.25% 的英國最低槓桿比率規定之外，加上 0.5% 的額外槓桿比率緩衝及 0.2% 的逆周期槓桿比率緩衝。此等額外緩衝分別相當於 130 億美元及 39 億美元的資本價值。我們的資本狀況超過該等槓桿比率規定的水平。

風險加權資產

風險加權資產概覽

參考*		2018年 9月30日 風險加權資產 十億美元	2018年 6月30日 風險加權資產 十億美元	2018年 9月30日 資本規定 ⁸ 十億美元
1	信貸風險（不包括交易對手信貸風險）	632.6	634.3	50.6
2	– 標準計算法	127.4	128.4	10.2
3	– 內部評級基準基礎計算法	29.9	29.1	2.4
4	– 內部評級基準高級計算法	475.3	476.8	38.0
6	交易對手信貸風險	47.6	47.5	3.8
7	– 按市值計價	25.0	24.8	2.0
10	– 內部模型方法	16.2	16.5	1.3
11	– 提撥至一個中央交易對手違責風險承擔基金	0.6	0.5	—
12	– 信貸估值調整	5.8	5.7	0.5
13	結算風險	0.2	0.1	—
14	非交易賬項內之證券化風險	9.0	9.0	0.7
15	– 內部評級基準評級基準方法	5.1	5.1	0.4
17	– 內部評級基準內部評估計算法	1.6	1.6	0.1
18	– 標準計算法	2.3	2.3	0.2
19	市場風險	34.9	37.0	2.8
20	– 標準計算法	5.1	5.5	0.4
21	– 內部模型方式	29.8	31.5	2.4
23	營運風險	92.7	92.7	7.4
25	– 標準計算法	92.7	92.7	7.4
27	限額以下須予扣除之金額（受限於 250%之風險加權）	45.7	44.9	3.7
29	總計	862.7	865.5	69.0

* 本列表之參考索引於適用及具有數值的情況下為歐洲銀行管理局範本中對應項目指定編號。
註釋請參閱第 29 頁。

按環球業務列示之風險加權資產

	零售銀行 及財富管理 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行 及資本市場 十億美元	環球私人銀行 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
信貸風險	97.7	293.4	170.4	13.1	112.7	687.3
交易對手信貸風險	—	—	45.5	0.3	2.0	47.8
市場風險	—	—	30.8	—	4.1	34.9
營運風險	27.3	23.7	30.8	2.9	8.0	92.7
於 2018 年 9 月 30 日	125.0	317.1	277.5	16.3	126.8	862.7

按地區列示之風險加權資產

註釋	歐洲 十億美元	亞洲 十億美元	中東及北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元	總計 十億美元
信貸風險	217.5	289.1	47.0	104.7	29.0	687.3
交易對手信貸風險	27.6	9.4	1.1	8.3	1.4	47.8
市場風險	23.7	25.2	2.2	7.0	1.0	34.9
營運風險	28.9	37.1	7.1	12.1	7.5	92.7
於 2018 年 9 月 30 日	297.7	360.8	57.4	132.1	38.9	862.7

註釋請參閱第 29 頁。

根據主要因素按環球業務分析風險加權資產變動

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險						市場風險 十億美元	風險加權 資產總值 十億美元
	零售銀行 及財富管理 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行 及資本市場 十億美元	環球私人銀行 十億美元	企業中心 十億美元			
於 2018 年 7 月 1 日的風險加權資產	124.1	315.1	251.3	17.0	121.0	37.0	865.5	
資產規模	1.3	7.4	(1.2)	(0.7)	3.2	(2.1)	7.9	
資產質素	(0.1)	0.7	(1.2)	—	(0.3)	—	(0.9)	
模型更新	0.6	—	—	—	—	—	0.6	
方法及政策	(0.2)	(3.3)	(0.9)	—	(0.6)	—	(5.0)	
匯兌變動	(0.7)	(2.8)	(1.3)	—	(0.6)	—	(5.4)	
風險加權資產變動總額	0.9	2.0	(4.6)	(0.7)	1.7	(2.1)	(2.8)	
於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產	125.0	317.1	246.7	16.3	122.7	34.9	862.7	

根據主要因素按地區分析風險加權資產變動

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險					市場風險 十億美元	風險加權 資產總值 十億美元
	歐洲 十億美元	亞洲 十億美元	中東及北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元		
於 2018 年 7 月 1 日的風險加權資產	274.9	340.1	54.9	122.8	35.8	37.0	865.5
資產規模	4.2	0.9	1.1	1.2	2.6	(2.1)	7.9
資產質素	0.1	(1.9)	0.3	0.8	(0.2)	—	(0.9)
模型更新	0.2	0.4	—	—	—	—	0.6
方法及政策	(3.4)	(1.4)	(0.1)	(0.1)	—	—	(5.0)
匯兌變動	(2.0)	(2.5)	(1.0)	0.4	(0.3)	—	(5.4)
風險加權資產變動總額	(0.9)	(4.5)	0.3	2.3	2.1	(2.1)	(2.8)
於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產	274.0	335.6	55.2	125.1	37.9	34.9	862.7

風險加權資產

風險加權資產於第三季減少 28 億美元，當中包括因貨幣換算差額導致的減幅 54 億美元。26 億美元增幅（不包括貨幣換算差額）主要來自資產規模增長 79 億美元，並減去更改方法及政策帶來的 50 億美元減幅。

下文說明截至 2018 年 9 月 30 日止三個月期間風險加權資產的變動（不包括貨幣換算差額）。

資產規模

資產規模變動主要來自工商金融業務的貸款和貿易應收賬款增加，當中增加的 74 億美元風險加權資產以歐洲、亞洲和北美洲為主。企業中心的增幅 32 億美元，包括其他資產的變動，以及資產負債管理活動和證券化持倉的增長。

此增幅被持倉減少、波幅下降和風險組合變動導致的市場風險 21 億美元減幅所部分抵銷。

方法及政策

內部更新錄得減值 50 億美元，乃來自管理計劃，絕大部分通過提升抵押品確認。

按內部評級基準計算法計算的信貸風險之風險加權資產流量表¹⁰

參考*	風險加權資產 十億美元	資本規定 ⁸ 十億美元
1 於 2018 年 7 月 1 日的風險加權資產	505.9	40.5
2 資產規模	6.3	0.5
3 資產質素	(0.5)	—
4 模型更新	0.6	—
5 方法及政策	(3.3)	(0.3)
7 匯兌變動	(3.8)	(0.3)
9 於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產	505.2	40.4

* 本列表之參考索引於適用及具有數值的情況下為歐洲銀行管理局範本中對應項目指定編號。
註釋請參閱第 29 頁。

按內部評級基準計算法計算的風險加權資產於本年度第三季減少 7 億美元，其中包括來自貨幣換算差額的減幅 38 億美元。

風險加權資產（不包括貨幣換算差額）的 31 億美元增幅，主要來自以歐洲和北美洲企業組合為主的 63 億美元增長。部分增額被方法及政策（絕大部分通過提升抵押品確認）的 33 億美元變動所抵銷。

按內部模型方法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表

參考*		風險加權資產 十億美元	資本規定 ⁸ 十億美元
1	於 2018 年 7 月 1 日的風險加權資產	20.9	1.7
2	資產規模	(0.4)	—
9	於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產	20.5	1.7

* 本列表之參考索引於適用及具有數值的情況下為歐洲銀行管理局範本中對應項目指定編號。
註釋請參閱第 29 頁。

根據內部模型方法計算之風險加權資產減少 4 億美元，主要是亞洲的風險下降所致。

按內部模型方式計算的市場風險之風險加權資產流量表

參考*		估計虧損風險 十億美元	壓力下之估計虧損風險 十億美元	遞增風險資本 十億美元	其他 十億美元	風險加權 資產總計 十億美元	資本規定 ⁸ 十億美元
1	於 2018 年 7 月 1 日的風險加權資產	7.0	11.8	9.5	3.2	31.5	2.6
2	風險水平之變動	(0.1)	(1.1)	(0.9)	0.4	(1.7)	(0.2)
8	於 2018 年 9 月 30 日的風險加權資產	6.9	10.7	8.6	3.6	29.8	2.4

* 本列表之參考索引於適用及具有數值的情況下為歐洲銀行管理局範本中對應項目指定編號。
註釋請參閱第 29 頁。

根據內部模型方式計算之風險加權資產減少 17 億美元，此乃由於：

- 所持資產及波幅減少，導致估計虧損風險及壓力下之估計虧損風險分別減少 1 億美元及 11 億美元；及
- 受遞增風險資本規限的風險組合改變，令風險加權資產減少 9 億美元。

資本、槓桿及風險加權資產註釋

- 1 根據 IAS 39，截至 2017 年 12 月 31 日的所有數字按列賬基準呈列。
- 2 根據《資本規定條例》第 484-92 條，資本數字及比率按額外一級與二級資本所採納的資本指引 4 過渡基準呈列。
- 3 資本規定總額指審慎監管局規定的第一支柱和第 2A 支柱資本要求之和。
- 4 最低要求表示普通股權一級應達到的資本規定總額。
- 5 槓桿比率採用額外一級資本所採納的資本指引 4 終點基準計算。
- 6 《資本規定條例》第 473a 條歐盟就 IFRS 9 而設的監管過渡安排不適用於衡量流動資金覆蓋比率。
- 7 流動資金覆蓋比率於各期期末計算，而非採用平均值。
- 8 「資本規定」指根據《資本規定條例》第 92 條，按風險加權資產 8% 計算的最低資本要求。
- 9 由於集團內之市場風險分散效應，風險加權資產並非各個地區相加的總和。
- 10 證券化持倉並未計入此表。

資料摘要 - 環球業務

滙豐之經調整除稅前利潤

	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月					
	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	16,825	11,189	12,449	1,361	(448)	41,376
其中：淨利息收益 / (支出)	11,764	7,892	3,827	668	(1,417)	22,734
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動	(838)	(295)	90	16	113	(914)
營業收益 / (支出) 淨額	15,987	10,894	12,539	1,377	(335)	40,462
營業支出總額	(10,282)	(4,895)	(7,160)	(1,092)	(679)	(24,108)
營業利潤 / (虧損)	5,705	5,999	5,379	285	(1,014)	16,354
應佔聯營及合資公司利潤	21	—	—	—	1,957	1,978
經調整除稅前利潤	5,726	5,999	5,379	285	943	18,332
	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	31.2	32.7	29.3	1.6	5.1	100.0
經調整成本效益比率	61.1	43.7	57.5	80.2	(151.6)	58.3

	截至 2017 年 9 月 30 日止九個月					
	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	15,332	9,893	12,002	1,309	1,142	39,678
其中：淨利息收益 / (支出)	10,414	6,720	3,454	615	(131)	21,072
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備	(793)	(286)	(85)	(17)	95	(1,086)
營業收益淨額	14,539	9,607	11,917	1,292	1,237	38,592
營業支出總額	(9,464)	(4,424)	(6,874)	(1,092)	(924)	(22,778)
營業利潤	5,075	5,183	5,043	200	313	15,814
應佔聯營及合資公司利潤	2	—	—	—	1,882	1,884
經調整除稅前利潤	5,077	5,183	5,043	200	2,195	17,698
	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	28.7	29.3	28.5	1.1	12.4	100.0
經調整成本效益比率	61.7	44.7	57.3	83.4	80.9	57.4

滙豐之經調整除稅前利潤 (續)

	截至 2018 年 9 月 30 日止季度					
	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	5,760	3,750	4,184	432	(285)	13,841
其中: 淨利息收益 / (支出)	4,103	2,703	1,338	222	(686)	7,680
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動	(295)	(240)	(7)	12	23	(507)
營業收益 / (支出) 淨額	5,465	3,510	4,177	444	(262)	13,334
營業支出總額	(3,373)	(1,622)	(2,366)	(349)	(28)	(7,738)
營業利潤 / (虧損)	2,092	1,888	1,811	95	(290)	5,596
應佔聯營及合資公司利潤	4	—	—	—	593	597
經調整除稅前利潤	2,096	1,888	1,811	95	303	6,193
	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	33.8	30.5	29.2	1.5	4.9	100.0
經調整成本效益比率	58.6	43.3	56.5	80.8	(9.8)	55.9

	截至 2018 年 6 月 30 日止季度					
	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 / (支出) 淨額	5,283	3,648	4,002	443	(48)	13,328
其中: 淨利息收益 / (支出)	3,787	2,608	1,270	220	(452)	7,433
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動	(230)	(108)	120	1	2	(215)
營業收益 / (支出) 淨額	5,053	3,540	4,122	444	(46)	13,113
營業支出總額	(3,351)	(1,578)	(2,318)	(368)	(284)	(7,899)
營業利潤 / (虧損)	1,702	1,962	1,804	76	(330)	5,214
應佔聯營及合資公司利潤	14	—	—	—	731	745
經調整除稅前利潤	1,716	1,962	1,804	76	401	5,959
	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	28.8	32.9	30.3	1.3	6.7	100.0
經調整成本效益比率	63.4	43.3	57.9	83.1	(591.7)	59.3

	截至 2017 年 9 月 30 日止季度					
	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	5,049	3,271	3,810	434	154	12,718
其中: 淨利息收益 / (支出)	3,494	2,297	1,147	208	(234)	6,912
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備	(228)	(177)	(45)	(16)	37	(429)
營業收益淨額	4,821	3,094	3,765	418	191	12,289
營業支出總額	(3,153)	(1,475)	(2,265)	(363)	(327)	(7,583)
營業利潤 / (虧損)	1,668	1,619	1,500	55	(136)	4,706
應佔聯營及合資公司利潤	13	—	—	—	613	626
經調整除稅前利潤	1,681	1,619	1,500	55	477	5,332
	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤	31.5	30.4	28.1	1.0	8.9	100.0
經調整成本效益比率	62.4	45.1	59.4	83.6	212.3	59.6

盈利公布 - 2018 年第三季

環球私人銀行業務 - 列賬基準之客戶資產⁴

	截至下列日期止季度		
	2018 年 9 月 30 日 十億美元	2018 年 6 月 30 日 十億美元	2017 年 9 月 30 日 十億美元
期初結餘	330	331	316
新增資金淨額	2	3	3
- 其中: 目標增長範疇	2	4	5
價值變動	(3)	(1)	5
出售	—	—	(1)
匯兌及其他	(3)	(3)	4
期末結餘	326	330	327

註釋請參閱第 35 頁。

環球私人銀行 - 按地區分析列賬基準之客戶資產⁴

	註釋	截至下列日期止季度		
		2018 年 9 月 30 日 十億美元	2018 年 6 月 30 日 十億美元	2017 年 9 月 30 日 十億美元
歐洲		158	161	158
亞洲		129	131	128
北美洲		39	38	41
拉丁美洲		—	—	—
中東	5	—	—	—
期末結餘		326	330	327

註釋請參閱第 35 頁。

資料摘要—地區

滙豐列賬基準除稅前利潤 / (虧損)

	註釋	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月						總計 百萬美元
		歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	滙豐內部項目 百萬美元	
淨利息收益		5,212	11,976	1,332	2,632	1,450	178	22,780
費用收益淨額		3,086	4,477	463	1,397	370	—	9,793
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益	2, 3	3,048	3,070	197	651	523	(4)	7,485
按公允值計入損益賬之保險業務 (包括相關衍生工具) 資產和負債收益淨額	2	(36)	(14)	—	—	6	—	(44)
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	2	696	(26)	2	30	17	(178)	541
其他收益 / (支出)	1, 3	1,702	2,418	25	442	(247)	(3,810)	530
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		13,708	21,901	2,019	5,152	2,119	(3,814)	41,085
預期信貸損失及其他信貸減值準備提撥 / (收回) 之變動		(187)	(405)	(203)	264	(383)	—	(914)
營業收益淨額		13,521	21,496	1,816	5,416	1,736	(3,814)	40,171
營業支出總額		(12,798)	(9,263)	(1,009)	(4,907)	(1,352)	3,814	(25,515)
營業利潤		723	12,233	807	509	384	—	14,656
應佔聯營及合資公司利潤		21	1,606	351	—	—	—	1,978
除稅前利潤		744	13,839	1,158	509	384	—	16,634
		%	%	%	%	%		%
應佔滙豐除稅前利潤		4.5	83.2	6.9	3.1	2.3		100.0
成本效益比率		93.4	42.3	50.0	95.2	63.8		62.1

	截至 2017 年 9 月 30 日止九個月							
淨利息收益	5,286	10,331	1,312	2,593	1,547	(165)	20,904	
費用收益淨額	3,204	4,267	470	1,418	387	—	9,746	
持作交易用途或按公允值予以管理之金融工具淨收益	3,066	2,220	154	374	347	165	6,326	
按公允值計入損益賬之保險業務 (包括相關衍生工具) 資產和負債收益淨額	2	587	1,576	—	—	47	—	2,210
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	2	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其他收益 / (支出)	1, 3	1,294	1,043	86	530	54	(3,049)	(42)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額		13,437	19,437	2,022	4,915	2,382	(3,049)	39,144
貸款減值及其他信貸風險準備		(152)	(544)	(175)	158	(398)	—	(1,111)
營業收益淨額		13,285	18,893	1,847	5,073	1,984	(3,049)	38,033
營業支出總額		(12,791)	(8,663)	(1,037)	(3,997)	(1,550)	3,049	(24,989)
營業利潤		494	10,230	810	1,076	434	—	13,044
應佔聯營及合資公司利潤		28	1,429	358	4	—	—	1,819
除稅前利潤		522	11,659	1,168	1,080	434	—	14,863
		%	%	%	%	%		%
應佔滙豐除稅前利潤		3.5	78.4	7.9	7.3	2.9		100.0
成本效益比率		95.2	44.6	51.3	81.3	65.1		63.8

註釋請參閱第 35 頁。

滙豐列賬基準除稅前利潤 / (虧損) (續)

	註釋	截至 2018 年 9 月 30 日止季度						總計 百萬美元
		歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	滙豐內部項目 百萬美元	
淨利息收益		1,685	4,155	468	885	411	76	7,680
費用收益淨額		976	1,338	143	467	102	—	3,026
持作交易用途或按公允價值予以管理之金融工具淨收益	2, 3	1,122	1,089	50	195	139	7	2,602
按公允價值計入損益賬之保險業務 (包括相關衍生工具) 資產和負債收益淨額	2	105	65	—	—	8	—	178
強制性按公允價值計入損益賬之其他金融工具之公允價值變動	2	272	(10)	3	11	7	(87)	196
其他收益 / (支出)	1, 3	677	752	(1)	182	(144)	(1,350)	116
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		4,837	7,389	663	1,740	523	(1,354)	13,798
預期信貸損失及其他信貸減值準備提撥 / (收回) 之變動		—	(289)	(100)	30	(148)	—	(507)
營業收益淨額		4,837	7,100	563	1,770	375	(1,354)	13,291
營業支出總額		(4,206)	(3,153)	(323)	(1,303)	(335)	1,354	(7,966)
營業利潤		631	3,947	240	467	40	—	5,325
應佔聯營及合資公司利潤		3	512	82	—	—	—	597
除稅前利潤		634	4,459	322	467	40	—	5,922
		%	%	%	%	%		%
應佔滙豐除稅前利潤		10.7	75.3	5.4	7.9	0.7		100.0
成本效益比率		87.0	42.7	48.7	74.9	64.1		57.7

	截至 2018 年 6 月 30 日止季度							
淨利息收益	1,788	3,990	403	877	511	75	7,644	
費用收益淨額	1,023	1,461	163	486	127	—	3,260	
持作交易用途或按公允價值予以管理之金融工具淨收益	2, 3	771	1,025	105	244	263	91	2,499
按公允價值計入損益賬之保險業務 (包括相關衍生工具) 資產和負債收益淨額	2	86	(149)	—	—	(4)	—	(67)
強制性按公允價值計入損益賬之其他金融工具之公允價值變動	2	269	18	(6)	9	2	(64)	228
其他收益 / (支出)	1, 3	464	860	15	171	(100)	(1,397)	13
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額		4,401	7,205	680	1,787	799	(1,295)	13,577
預期信貸損失及其他信貸減值準備提撥 / (收回) 之變動		(125)	(84)	(99)	187	(116)	—	(237)
營業收益淨額		4,276	7,121	581	1,974	683	(1,295)	13,340
營業支出總額		(4,155)	(3,124)	(343)	(1,336)	(503)	1,295	(8,166)
營業利潤		121	3,997	238	638	180	—	5,174
應佔聯營及合資公司利潤		7	615	161	—	—	—	783
除稅前利潤		128	4,612	399	638	180	—	5,957
		%	%	%	%	%		%
應佔滙豐除稅前利潤		2.2	77.4	6.7	10.7	3.0		100.0
成本效益比率		94.4	43.4	50.4	74.8	63.0		60.1

滙豐列賬基準除稅前利潤 / (虧損) (續)

	註釋	截至 2017 年 9 月 30 日止季度						總計 百萬美元
		歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	滙豐內部項目 百萬美元	
淨利息收益		1,816	3,566	454	823	537	(69)	7,127
費用收益淨額		1,029	1,448	154	489	135	—	3,255
持作交易用途或按公允價值予以管理之金融工具淨收益	2, 3	1,055	703	36	101	130	69	2,094
按公允價值計入損益賬之保險業務 (包括相關衍生工具) 資產和負債收益淨額	2	186	506	—	—	19	—	711
強制性按公允價值計入損益賬之其他金融工具之公允價值變動	2	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其他收益	1, 3	448	428	16	6	12	(1,119)	(209)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額		4,534	6,651	660	1,419	833	(1,119)	12,978
貸款減值及其他信貸風險準備		(171)	(96)	(53)	21	(149)	—	(448)
營業收益淨額		4,363	6,555	607	1,440	684	(1,119)	12,530
營業支出總額		(4,430)	(3,023)	(364)	(1,314)	(534)	1,119	(8,546)
營業利潤 / (虧損)		(67)	3,532	243	126	150	—	3,984
應佔聯營及合資公司利潤		17	497	121	1	—	—	636
除稅前利潤 / (虧損)		(50)	4,029	364	127	150	—	4,620
		%	%	%	%	%	%	%
應佔滙豐除稅前利潤		(1.1)	87.3	7.9	2.7	3.2		100.0
成本效益比率		97.7	45.5	55.2	92.6	64.1		65.8

資料摘要註釋 - 環球業務及地區

- 就本項目而言，其他收益在適用情況下包括長期債務及相關衍生工具之公允價值變動、金融投資減除虧損後增益、股息收益、保費收益淨額以及其他營業收益減已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額。
- 2018 年 1 月 1 日起採納的 IFRS 9 之分類及計算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。此舉對營業收益總額並無構成淨額影響。
- 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之呈列，歸類作「持作交易用途或按公允價值管理之金融工具淨收益」。比較數字經已重列。此舉對營業收益總額並無構成淨額影響，對 2017 年首九個月的「長期債務及相關衍生工具之公允價值變動」的影響則為(4.82)億美元 (2017 年第三季: (2.06)億美元)。
- 客戶資產按相應期末適用之匯率計算，而貨幣換算之影響則另行列賬。客戶資產之主要組成部分為管理資金及客戶存款，前者並未於集團資產負債表內列賬，後者則然。
- 「中東」屬於離岸業務，客戶資產分別於多個地區入賬，主要為歐洲。

附錄一 選錄資料

按環球業務呈列之重大項目補充分析如下。

列賬基準與經調整業績之對賬—環球業務

	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月					
	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
收入						
列賬基準	16,818	11,235	12,522	1,361	(851)	41,085
重大項目	7	(46)	(73)	—	403	291
– 客戶賠償計劃	—	(46)	—	—	—	(46)
– 出售、收購及於新業務之投資	7	—	—	—	135	142
– 金融工具之公允值變動	1	—	(73)	—	268	195
經調整	16,825	11,189	12,449	1,361	(448)	41,376
預期信貸損失及其他信貸減值準備（撥撥）/ 收回之變動						
列賬基準	(838)	(295)	90	16	113	(914)
經調整	(838)	(295)	90	16	113	(914)
營業支出						
列賬基準	(10,457)	(4,906)	(7,077)	(1,195)	(1,880)	(25,515)
重大項目	175	11	(83)	103	1,201	1,407
– 結構性改革支出	2	3	5	27	—	300
– 客戶賠償計劃	—	156	6	—	—	162
– 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	54	—	54
– 重組架構及其他相關成本	—	—	—	7	44	51
– 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	—	16	—	(110)	892	840
經調整	(10,282)	(4,895)	(7,160)	(1,092)	(679)	(24,108)
應佔聯營及合資公司利潤						
列賬基準	21	—	—	—	1,957	1,978
經調整	21	—	—	—	1,957	1,978
除稅前利潤 / (虧損)						
列賬基準	5,544	6,034	5,535	182	(661)	16,634
重大項目	182	(35)	(156)	103	1,604	1,698
– 收入	7	(46)	(73)	—	403	291
– 營業支出	175	11	(83)	103	1,201	1,407
經調整	5,726	5,999	5,379	285	943	18,332
客戶貸款（淨額）						
列賬基準	356,453	332,649	250,674	39,210	2,474	981,460
經調整	356,453	332,649	250,674	39,210	2,474	981,460
客戶賬項						
列賬基準	636,603	352,477	285,525	63,717	7,053	1,345,375
經調整	636,603	352,477	285,525	63,717	7,053	1,345,375

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬 – 環球業務 (續)

註釋	截至 2017 年 9 月 30 日止九個月						總計 百萬美元
	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		
收入							
列賬基準	15,462	9,754	11,361	1,303	1,264	39,144	
貨幣換算	106	139	287	27	27	586	
重大項目	(236)	—	354	(21)	(149)	(52)	
– 客戶賠償計劃	3	—	—	—	—	3	
– 出售、收購及於新業務之投資	(239)	—	—	(20)	(94)	(353)	
– 金融工具之公允值變動	1	—	340	—	(50)	290	
– 重大項目之貨幣換算	—	—	14	(1)	(5)	8	
經調整	15,332	9,893	12,002	1,309	1,142	39,678	
貸款減值及其他信貸風險準備							
列賬基準	(794)	(306)	(86)	(17)	92	(1,111)	
貨幣換算	1	20	1	—	3	25	
經調整	(793)	(286)	(85)	(17)	95	(1,086)	
營業支出							
列賬基準	(9,983)	(4,382)	(6,398)	(1,074)	(3,152)	(24,989)	
貨幣換算	(124)	(63)	(181)	(24)	(97)	(489)	
重大項目	643	21	(295)	6	2,325	2,700	
– 結構性改革支出	2	—	4	—	285	289	
– 達標支出	224	20	143	5	1,955	2,347	
– 客戶賠償計劃	383	—	—	—	—	383	
– 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	1	13	14	
– 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	—	—	(426)	—	—	(426)	
– 重大項目之貨幣換算	36	1	(16)	—	72	93	
經調整	(9,464)	(4,424)	(6,874)	(1,092)	(924)	(22,778)	
應佔聯營及合資公司利潤							
列賬基準	2	—	—	—	1,817	1,819	
貨幣換算	—	—	—	—	65	65	
經調整	2	—	—	—	1,882	1,884	
除稅前利潤							
列賬基準	4,687	5,066	4,877	212	21	14,863	
貨幣換算	(17)	96	107	3	(2)	187	
重大項目	407	21	59	(15)	2,176	2,648	
– 收入	(236)	—	354	(21)	(149)	(52)	
– 營業支出	643	21	(295)	6	2,325	2,700	
經調整	5,077	5,183	5,043	200	2,195	17,698	
客戶貸款 (淨額)							
列賬基準	337,012	316,409	245,504	39,116	7,127	945,168	
貨幣換算	(7,782)	(7,309)	(4,673)	(314)	(96)	(20,174)	
經調整	329,230	309,100	240,831	38,802	7,031	924,994	
客戶賬項							
列賬基準	628,917	351,495	273,281	67,794	15,634	1,337,121	
貨幣換算	(11,272)	(6,123)	(5,796)	(517)	(406)	(24,114)	
經調整	617,645	345,372	267,485	67,277	15,228	1,313,007	

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及備記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分屬運作銀行 (包括英國服務公司集團) 的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

按環球業務呈列之重大項目補充分析如下。

列賬基準與經調整業績之對賬 - 環球業務

	截至 2018 年 9 月 30 日止季度					
	零售銀行及 財富管理業務 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
收入						
列賬基準	5,760	3,750	4,192	432	(336)	13,798
重大項目	—	—	(8)	—	51	43
- 金融工具之公允值變動	1	—	(8)	—	51	43
經調整	5,760	3,750	4,184	432	(285)	13,841
預期信貸損失及其他信貸減值準備 (提撥) / 收回之變動						
列賬基準	(295)	(240)	(7)	12	23	(507)
經調整	(295)	(240)	(7)	12	23	(507)
營業支出						
列賬基準	(3,437)	(1,625)	(2,375)	(408)	(121)	(7,966)
重大項目	64	3	9	59	93	228
- 結構性改革支出	2	3	11	—	73	89
- 客戶賠償計劃	62	—	—	—	—	62
- 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	51	—	51
- 重組架構及其他相關成本	—	—	—	7	20	27
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	—	—	(2)	1	—	(1)
經調整	(3,373)	(1,622)	(2,366)	(349)	(28)	(7,738)
應佔聯營及合資公司利潤						
列賬基準	4	—	—	—	593	597
經調整	4	—	—	—	593	597
除稅前利潤						
列賬基準	2,032	1,885	1,810	36	159	5,922
重大項目	64	3	1	59	144	271
- 收入	—	—	(8)	—	51	43
- 營業支出	64	3	9	59	93	228
經調整	2,096	1,888	1,811	95	303	6,193
客戶貸款 (淨額)						
列賬基準	356,453	332,649	250,674	39,210	2,474	981,460
經調整	356,453	332,649	250,674	39,210	2,474	981,460
客戶賬項						
列賬基準	636,603	352,477	285,525	63,717	7,053	1,345,375
經調整	636,603	352,477	285,525	63,717	7,053	1,345,375

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行 (包括英國服務公司集團) 的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬 – 環球業務 (續)

註釋	截至 2018 年 6 月 30 日止季度						總計 百萬美元
	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		
收入							
列賬基準	5,389	3,786	4,152	447	(197)	13,577	
貨幣換算	(113)	(94)	(116)	(4)	(33)	(360)	
重大項目	7	(44)	(34)	—	182	111	
- 客戶賠償計劃	—	(46)	—	—	—	(46)	
- 出售、收購及於新業務之投資	7	—	—	—	23	30	
- 金融工具之公允值變動	1	—	(35)	—	159	124	
- 重大項目之貨幣換算	—	2	1	—	—	3	
經調整	5,283	3,648	4,002	443	(48)	13,328	
預期信貸損失							
列賬基準	(240)	(119)	119	1	2	(237)	
貨幣換算	10	11	1	—	—	22	
經調整	(230)	(108)	120	1	2	(215)	
營業支出							
列賬基準	(3,447)	(1,628)	(2,315)	(372)	(404)	(8,166)	
貨幣換算	95	43	63	3	24	228	
重大項目	1	7	(66)	1	96	39	
- 結構性改革支出	2	—	1	—	75	85	
- 客戶賠償計劃	—	1	6	—	—	7	
- 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	1	—	1	
- 重組架構及其他相關成本	—	—	—	—	4	4	
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	—	—	(75)	—	19	(56)	
- 重大項目之貨幣換算	—	—	—	—	(2)	(2)	
經調整	(3,351)	(1,578)	(2,318)	(368)	(284)	(7,899)	
應佔聯營及合資公司利潤							
列賬基準	14	—	—	—	769	783	
貨幣換算	—	—	—	—	(38)	(38)	
經調整	14	—	—	—	731	745	
除稅前利潤							
列賬基準	1,716	2,039	1,956	76	170	5,957	
貨幣換算	(8)	(40)	(52)	(1)	(47)	(148)	
重大項目	8	(37)	(100)	1	278	150	
- 收入	7	(44)	(34)	—	182	111	
- 營業支出	1	7	(66)	1	96	39	
經調整	1,716	1,962	1,804	76	401	5,959	
客戶貸款 (淨額)							
列賬基準	351,114	329,300	250,058	40,902	2,069	973,443	
貨幣換算	(2,246)	(2,380)	(1,773)	64	(23)	(6,358)	
經調整	348,868	326,920	248,285	40,966	2,046	967,085	
客戶賬項							
列賬基準	635,598	355,650	291,711	63,593	9,755	1,356,307	
貨幣換算	(3,024)	(1,671)	(2,602)	(41)	(64)	(7,402)	
經調整	632,574	353,979	289,109	63,552	9,691	1,348,905	

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及備記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行 (包括英國服務公司集團) 的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬 - 環球業務 (續)

註釋	截至 2017 年 9 月 30 日止季度						總計 百萬美元
	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		
收入							
列賬基準	5,180	3,347	3,813	445	193		12,978
貨幣換算	(134)	(76)	(68)	(3)	(33)		(314)
重大項目	3	—	65	(8)	(6)		54
- 客戶賠償計劃	3	—	—	—	—		3
- 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	(8)	13		5
- 金融工具之公允值變動	1	—	65	—	(20)		45
- 重大項目之貨幣換算	—	—	—	—	1		1
經調整	5,049	3,271	3,810	434	154		12,718
貸款減值及其他信貸風險準備							
列賬基準	(238)	(188)	(45)	(16)	39		(448)
貨幣換算	10	11	—	—	(2)		19
經調整	(228)	(177)	(45)	(16)	37		(429)
營業支出							
列賬基準	(3,366)	(1,524)	(2,243)	(370)	(1,043)		(8,546)
貨幣換算	104	40	32	3	22		201
重大項目	109	9	(54)	4	694		762
- 結構性改革支出	2	—	3	—	106		109
- 達標支出	27	8	46	3	593		677
- 客戶賠償計劃	84	—	—	—	—		84
- 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	1	3		4
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	—	—	(104)	—	—		(104)
- 重大項目之貨幣換算	(2)	1	1	—	(8)		(8)
經調整	(3,153)	(1,475)	(2,265)	(363)	(327)		(7,583)
應佔聯營及合資公司利潤							
列賬基準	13	—	—	—	623		636
貨幣換算	—	—	—	—	(10)		(10)
經調整	13	—	—	—	613		626
除稅前利潤 / (虧損)							
列賬基準	1,589	1,635	1,525	59	(188)		4,620
貨幣換算	(20)	(25)	(36)	—	(23)		(104)
重大項目	112	9	11	(4)	688		816
- 收入	3	—	65	(8)	(6)		54
- 營業支出	109	9	(54)	4	694		762
經調整	1,681	1,619	1,500	55	477		5,332
客戶貸款 (淨額)							
列賬基準	337,012	316,409	245,504	39,116	7,127		945,168
貨幣換算	(7,782)	(7,309)	(4,673)	(314)	(96)		(20,174)
經調整	329,230	309,100	240,831	38,802	7,031		924,994
客戶賬項							
列賬基準	628,917	351,495	273,281	67,794	15,634		1,337,121
貨幣換算	(11,272)	(6,123)	(5,796)	(517)	(406)		(24,114)
經調整	617,645	345,372	267,485	67,277	15,228		1,313,007

1 包括衍生工具合約中不合資格對沖及備記估值調整之公允值變動。

2 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行 (包括英國服務公司集團) 的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整風險加權資產之對賬

	於 2018 年 9 月 30 日					
	零售銀行 及財富管理 十億美元	工商金融 十億美元	環球銀行 及資本市場 十億美元	環球私人銀行 十億美元	企業中心 十億美元	總計 十億美元
風險加權資產						
列賬基準	125.0	317.1	277.5	16.3	126.8	862.7
出售	—	—	—	—	(2.7)	(2.7)
– 巴西業務	—	—	—	—	(2.7)	(2.7)
經調整	125.0	317.1	277.5	16.3	124.1	860.0
	於 2018 年 6 月 30 日					
風險加權資產						
列賬基準	124.1	315.1	284.5	17.0	124.8	865.5
貨幣換算	(0.8)	(2.8)	(1.2)	—	(0.6)	(5.4)
出售	—	—	—	—	(2.7)	(2.7)
– 巴西業務	—	—	—	—	(2.7)	(2.7)
經調整	123.3	312.3	283.3	17.0	121.5	857.4
	於 2017 年 9 月 30 日					
風險加權資產						
列賬基準	121.2	298.4	305.0	16.4	147.6	888.6
貨幣換算	(2.7)	(7.5)	(4.0)	(0.1)	(1.6)	(15.9)
出售	—	—	—	—	(5.2)	(5.2)
– 巴西業務	—	—	—	—	(5.2)	(5.2)
經調整	118.5	290.9	301.0	16.3	140.8	867.5

盈利公布 - 2018 年第三季

列賬基準與經調整業績之對賬 - 地區

註釋	截至 2018 年 9 月 30 日止九個月								
	歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元	英國 百萬美元	香港 百萬美元	
收入									
列賬基準	13,708	21,901	2,019	5,152	2,119	41,085	10,726	13,870	
重大項目	200	(37)	(1)	96	33	291	202	11	
- 客戶賠償計劃	(46)	—	—	—	—	(46)	(46)	—	
- 出售、收購及於新業務之投資	—	—	—	103	39	142	—	—	
- 金融工具之公允值變動	246	(37)	(1)	(7)	(6)	195	248	11	
經調整	13,908	21,864	2,018	5,248	2,152	41,376	10,928	13,881	
預期信貸損失									
列賬基準	(187)	(405)	(203)	264	(383)	(914)	(112)	(112)	
經調整	(187)	(405)	(203)	264	(383)	(914)	(112)	(112)	
營業支出									
列賬基準	(12,798)	(9,263)	(1,009)	(4,907)	(1,352)	(25,515)	(10,130)	(4,831)	
重大項目	428	8	—	971	—	1,407	281	8	
- 結構性改革支出	295	5	—	—	—	300	253	5	
- 客戶賠償計劃	162	—	—	—	—	162	162	—	
- 出售、收購及於新業務之投資	54	—	—	—	—	54	—	—	
- 重組架構及其他相關成本	40	3	—	8	—	51	32	3	
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	(123)	—	—	963	—	840	(166)	—	
經調整	(12,370)	(9,255)	(1,009)	(3,936)	(1,352)	(24,108)	(9,849)	(4,823)	
應佔聯營及合資公司利潤									
列賬基準	21	1,606	351	—	—	1,978	21	26	
經調整	21	1,606	351	—	—	1,978	21	26	
除稅前利潤									
列賬基準	744	13,839	1,158	509	384	16,634	505	8,953	
重大項目	628	(29)	(1)	1,067	33	1,698	483	19	
- 收入	200	(37)	(1)	96	33	291	202	11	
- 營業支出	428	8	—	971	—	1,407	281	8	
經調整	1,372	13,810	1,157	1,576	417	18,332	988	8,972	
客戶貸款 (淨額)									
列賬基準	380,496	444,168	28,968	106,522	21,306	981,460	295,398	284,956	
經調整	380,496	444,168	28,968	106,522	21,306	981,460	295,398	284,956	
客戶賬項									
列賬基準	502,369	651,772	35,997	131,078	24,159	1,345,375	398,920	478,214	
經調整	502,369	651,772	35,997	131,078	24,159	1,345,375	398,920	478,214	

註釋	中國內地 百萬美元	美國 百萬美元	墨西哥 百萬美元
收入			
列賬基準	1,458	2,422	1,109
重大項目	—	97	(4)
- 出售、收購及於新業務之投資	—	103	—
- 金融工具之公允值變動	—	(6)	(4)
經調整	1,458	2,519	1,105

1 由於包含集團內部交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

3 包括英國退出歐盟相關的支出、在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬—地區（續）

		截至 2017 年 9 月 30 日止九個月							
註釋	歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元	英國 百萬美元	香港 百萬美元	
收入									
列賬基準	1	13,437	19,437	2,022	4,915	2,382	39,144	10,027	12,119
貨幣換算	1	885	12	(51)	16	(252)	586	649	(80)
重大項目		35	3	1	(96)	5	(52)	31	(63)
- 客戶賠償計劃		3	—	—	—	—	3	3	—
- 出售、收購及於新業務之投資		(98)	(126)	—	(129)	—	(353)	(78)	(126)
- 金融工具之公允價值變動	2	125	126	1	33	5	290	101	63
- 重大項目之貨幣換算		5	3	—	—	—	8	5	—
經調整		14,357	19,452	1,972	4,835	2,135	39,678	10,707	11,976
貸款減值及其他信貸風險準備									
列賬基準		(152)	(544)	(175)	158	(398)	(1,111)	(112)	(415)
貨幣換算		1	3	3	3	15	25	2	3
經調整		(151)	(541)	(172)	161	(383)	(1,086)	(110)	(412)
營業支出									
列賬基準	1	(12,791)	(8,663)	(1,037)	(3,997)	(1,550)	(24,989)	(10,201)	(4,534)
貨幣換算	1	(691)	(22)	38	(10)	172	(489)	(525)	30
重大項目		1,885	457	18	304	36	2,700	1,753	215
- 結構性改革支出	3	289	—	—	—	—	289	286	—
- 達標支出		1,539	456	21	293	38	2,347	1,421	217
- 客戶賠償計劃		383	—	—	—	—	383	383	—
- 出售、收購及於新業務之投資		4	—	—	10	—	14	—	—
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備		(426)	—	—	—	—	(426)	(426)	—
- 重大項目之貨幣換算		96	1	(3)	1	(2)	93	89	(2)
經調整	1	(11,597)	(8,228)	(981)	(3,703)	(1,342)	(22,778)	(8,973)	(4,289)
應佔聯營及合資公司利潤									
列賬基準		28	1,429	358	4	—	1,819	27	—
貨幣換算		1	64	—	—	—	65	1	—
經調整		29	1,493	358	4	—	1,884	28	—
除稅前利潤 / (虧損)									
列賬基準		522	11,659	1,168	1,080	434	14,863	(259)	7,170
貨幣換算		196	57	(10)	9	(65)	187	127	(47)
重大項目		1,920	460	19	208	41	2,648	1,784	152
- 收入		35	3	1	(96)	5	(52)	31	(63)
- 營業支出		1,885	457	18	304	36	2,700	1,753	215
經調整		2,638	12,176	1,177	1,297	410	17,698	1,652	7,275
客戶貸款（淨額）									
列賬基準		380,705	410,472	27,864	106,668	19,459	945,168	298,250	259,359
貨幣換算		(9,350)	(5,284)	(1,638)	(1,468)	(2,434)	(20,174)	(7,900)	(417)
經調整		371,355	405,188	26,226	105,200	17,025	924,994	290,350	258,942
客戶賬項									
列賬基準		489,899	647,667	34,272	143,819	21,464	1,337,121	389,076	473,004
貨幣換算		(12,090)	(5,806)	(1,547)	(1,663)	(3,008)	(24,114)	(10,185)	(762)
經調整		477,809	641,861	32,725	142,156	18,456	1,313,007	378,891	472,242

註釋	中國內地 百萬美元	美國 百萬美元	墨西哥 百萬美元
收入			
列賬基準	1,847	3,565	1,597
貨幣換算	84	—	(20)
重大項目	2	(101)	5
- 出售、收購及於新業務之投資	—	(129)	—
- 金融工具之公允價值變動	2	28	5
- 重大項目之貨幣換算	—	—	—
經調整	1,933	3,464	1,582

1 由於包含集團內部交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允價值變動。

3 包括英國退出歐盟相關的支出，在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬—地區 (續)

註釋	截至 2018 年 9 月 30 日止季度							
	歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元	英國 百萬美元	香港 百萬美元
收入								
列賬基準	4,837	7,389	663	1,740	523	13,798	3,913	4,715
重大項目	59	(17)	1	—	—	43	59	4
– 金融工具之公允值變動	59	(17)	1	—	—	43	59	4
經調整	4,896	7,372	664	1,740	523	13,841	3,972	4,719
預期信貸損失								
列賬基準	—	(289)	(100)	30	(148)	(507)	44	(92)
經調整	—	(289)	(100)	30	(148)	(507)	44	(92)
營業支出								
列賬基準	(4,206)	(3,153)	(323)	(1,303)	(335)	(7,966)	(3,362)	(1,652)
重大項目	215	8	—	5	—	228	146	7
– 結構性改革支出	86	3	—	—	—	89	75	3
– 客戶賠償計劃	62	—	—	—	—	62	62	—
– 出售、收購及於新業務之投資	51	—	—	—	—	51	—	—
– 重組架構及其他相關成本	19	3	—	5	—	27	11	3
– 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備	(3)	2	—	—	—	(1)	(2)	1
經調整	(3,991)	(3,145)	(323)	(1,298)	(335)	(7,738)	(3,216)	(1,645)
應佔聯營及合資公司利潤								
列賬基準	3	512	82	—	—	597	3	6
經調整	3	512	82	—	—	597	3	6
除稅前利潤								
列賬基準	634	4,459	322	467	40	5,922	598	2,977
重大項目	274	(9)	1	5	—	271	205	11
– 收入	59	(17)	1	—	—	43	59	4
– 營業支出	215	8	—	5	—	228	146	7
經調整	908	4,450	323	472	40	6,193	803	2,988
客戶貸款 (淨額)								
列賬基準	380,496	444,168	28,968	106,522	21,306	981,460	295,398	284,956
經調整	380,496	444,168	28,968	106,522	21,306	981,460	295,398	284,956
客戶賬項								
列賬基準	502,369	651,772	35,997	131,078	24,159	1,345,375	398,920	478,214
經調整	502,369	651,772	35,997	131,078	24,159	1,345,375	398,920	478,214

註釋	中國內地 百萬美元	美國 百萬美元	墨西哥 百萬美元
收入			
列賬基準	814	1,284	550
重大項目	1	7	(3)
– 出售、收購及於新業務之投資	—	8	—
– 金融工具之公允值變動	1	(1)	(3)
經調整	815	1,291	547

1 由於包含集團內部交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

3 包括英國退出歐盟相關的支出，在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

列賬基準與經調整業績之對賬—地區（續）

註釋	截至 2018 年 6 月 30 日止季度								
	歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元	英國 百萬美元	香港 百萬美元	
收入									
列賬基準	1	4,401	7,205	680	1,787	799	13,577	3,332	4,488
貨幣換算	1	(188)	(110)	(18)	(5)	(53)	(360)	(162)	2
重大項目		98	(8)	(2)	6	17	111	98	6
- 客戶賠償計劃		(46)	—	—	—	—	(46)	(46)	—
- 出售、收購及於新業務之投資		—	—	—	8	22	30	—	—
- 金融工具之公允值變動	2	141	(8)	(2)	(2)	(5)	124	141	6
- 重大項目之貨幣換算		3	—	—	—	—	3	3	—
經調整	1	4,311	7,087	660	1,788	763	13,328	3,268	4,496
預期信貸損失									
列賬基準		(125)	(84)	(99)	187	(116)	(237)	(99)	(6)
貨幣換算		4	4	8	—	6	22	4	—
經調整		(121)	(80)	(91)	187	(110)	(215)	(95)	(6)
營業支出									
列賬基準	1	(4,155)	(3,124)	(343)	(1,336)	(503)	(8,166)	(3,322)	(1,669)
貨幣換算	1	132	63	11	3	33	228	114	(1)
重大項目		17	—	—	22	—	39	(3)	1
- 結構性改革支出	3	84	1	—	—	—	85	66	1
- 客戶賠償計劃		7	—	—	—	—	7	7	—
- 出售、收購及於新業務之投資		1	—	—	—	—	1	—	—
- 重組架構及其他相關成本		1	—	—	3	—	4	1	—
- 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備		(74)	(1)	—	19	—	(56)	(75)	—
- 重大項目之貨幣換算		(2)	—	—	—	—	(2)	(2)	—
經調整	1	(4,006)	(3,061)	(332)	(1,311)	(470)	(7,899)	(3,211)	(1,669)
應佔聯營及合資公司利潤									
列賬基準		7	615	161	—	—	783	7	14
貨幣換算		—	(38)	—	—	—	(38)	—	—
經調整		7	577	161	—	—	745	7	14
除稅前利潤 / (虧損)									
列賬基準		128	4,612	399	638	180	5,957	(82)	2,827
貨幣換算		(52)	(81)	1	(2)	(14)	(148)	(44)	1
重大項目		115	(8)	(2)	28	17	150	95	7
- 收入		98	(8)	(2)	6	17	111	98	6
- 營業支出		17	—	—	22	—	39	(3)	1
經調整		191	4,523	398	664	183	5,959	(31)	2,835
客戶貸款（淨額）									
列賬基準		374,264	445,692	29,106	104,361	20,020	973,443	290,469	283,265
貨幣換算		(3,517)	(2,598)	(805)	675	(113)	(6,358)	(3,256)	826
經調整		370,747	443,094	28,301	105,036	19,907	967,085	287,213	284,091
客戶賬項									
列賬基準		507,066	656,620	34,207	135,736	22,678	1,356,307	404,129	477,728
貨幣換算		(4,907)	(2,142)	(845)	728	(236)	(7,402)	(4,530)	1,392
經調整		502,159	654,478	33,362	136,464	22,442	1,348,905	399,599	479,120

註釋	中國內地			美國			墨西哥		
	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
收入									
列賬基準		814	1,285						550
貨幣換算		(50)	—						13
重大項目		—	6						(3)
- 出售、收購及於新業務之投資		—	8						—
- 金融工具之公允值變動	2	—	(2)						(3)
- 重大項目之貨幣換算		—	—						—
經調整		764	1,291						560

1 由於包含集團內部交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

3 包括英國退出歐盟相關的支出，在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

盈利公布 - 2018 年第三季

列賬基準與經調整業績之對賬—地區 (續)

截至 2017 年 9 月 30 日止季度									
註釋	歐洲 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及北非 百萬美元	北美洲 百萬美元	拉丁美洲 百萬美元	總計 百萬美元	英國 百萬美元	香港 百萬美元	
收入									
列賬基準	1	4,534	6,651	660	1,419	833	12,978	3,468	4,160
貨幣換算	1	(28)	(107)	(35)	(16)	(139)	(314)	(14)	(16)
重大項目		32	(120)	—	142	—	54	33	(119)
– 客戶賠償計劃		3	—	—	—	—	3	3	—
– 出售、收購及於新業務之投資		(8)	(126)	—	139	—	5	—	(126)
– 金融工具之公允值變動	2	37	5	—	3	—	45	30	7
– 重大項目之貨幣換算		—	1	—	—	—	1	—	—
經調整	1	4,538	6,424	625	1,545	694	12,718	3,487	4,025
貸款減值及其他信貸風險準備									
列賬基準		(171)	(96)	(53)	21	(149)	(448)	(144)	(27)
貨幣換算		—	4	3	—	12	19	—	—
經調整		(171)	(92)	(50)	21	(137)	(429)	(144)	(27)
營業支出									
列賬基準	1	(4,430)	(3,023)	(364)	(1,314)	(534)	(8,546)	(3,542)	(1,584)
貨幣換算	1	24	59	25	9	95	201	10	6
重大項目		558	98	4	91	11	762	521	48
– 結構性改革支出	3	109	—	—	—	—	109	106	—
– 達標支出		467	101	6	90	13	677	435	49
– 客戶賠償計劃		84	—	—	—	—	84	84	—
– 出售、收購及於新業務之投資		2	—	—	2	—	4	—	—
– 與法律及監管事宜相關之和解開支及準備		(104)	—	—	—	—	(104)	(104)	—
– 重大項目之貨幣換算		—	(3)	(2)	(1)	(2)	(8)	—	(1)
經調整	1	(3,848)	(2,866)	(335)	(1,214)	(428)	(7,583)	(3,011)	(1,530)
應佔聯營及合資公司利潤									
列賬基準		17	497	121	1	—	636	16	12
貨幣換算		—	(10)	—	—	—	(10)	—	—
經調整		17	487	121	1	—	626	16	12
除稅前利潤 / (虧損)									
列賬基準		(50)	4,029	364	127	150	4,620	(202)	2,561
貨幣換算		(4)	(54)	(7)	(7)	(32)	(104)	(4)	(10)
重大項目		590	(22)	4	233	11	816	554	(71)
– 收入		32	(120)	—	142	—	54	33	(119)
– 營業支出		558	98	4	91	11	762	521	48
經調整		536	3,953	361	353	129	5,332	348	2,480
客戶貸款 (淨額)									
列賬基準		380,705	410,472	27,864	106,668	19,459	945,168	298,250	259,359
貨幣換算		(9,350)	(5,284)	(1,638)	(1,468)	(2,434)	(20,174)	(7,900)	(417)
經調整		371,355	405,188	26,226	105,200	17,025	924,994	290,350	258,942
客戶賬項									
列賬基準		489,899	647,667	34,272	143,819	21,464	1,337,121	389,076	473,004
貨幣換算		(12,090)	(5,806)	(1,547)	(1,663)	(3,008)	(24,114)	(10,185)	(762)
經調整		477,809	641,861	32,725	142,156	18,456	1,313,007	378,891	472,242

註釋	中國內地 百萬美元	美國 百萬美元	墨西哥 百萬美元
收入			
列賬基準	623	940	585
貨幣換算	(13)	—	(35)
重大項目	—	143	—
– 出售、收購及於新業務之投資	—	140	—
– 金融工具之公允值變動	2	3	—
– 重大項目之貨幣換算	—	—	—
經調整	610	1,083	550

1 由於包含集團內部交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括衍生工具合約中不合資格對沖及借記估值調整之公允值變動。

3 包括英國退出歐盟相關的支出，在英國設立分隔運作銀行（包括英國服務公司集團）的成本及在香港設立中介控股公司相關的成本。

詞彙及簡稱

2018年第三季	2018年第三季
2018年第二季	2018年第二季
2017年第三季	2017年第三季
2018年首九個月	截至2018年9月30日止九個月
2017年首九個月	截至2017年9月30日止九個月
經調整風險加權資產平均值回報	經調整風險加權資產平均值回報
可供出售	可供出售
基點	一個基點等於百分之一個百分點
資產負債管理	資產負債管理業務
信貸及貸款	信貸及貸款業務
普通股權一級	普通股權一級
工商金融	工商金融業務，為滙豐環球業務之一
消費及按揭貸款	美國消費及按揭貸款
主要經營決策者	主要經營決策者
企業中心	2016年12月，集團將若干職能合併以設立企業中心。該等職能包括資產負債管理業務、既有業務和於聯營及合資公司之權益。企業中心亦包括融資業務業績、總部支援成本及有關收回額以及英國銀行徵費
達標支出	為達致2015年6月投資者簡報會上提出的削減成本和提高生產力目標所需的改革支出
資本指引4	《資本規定指引4》
本地系統性重要銀行	本地系統性重要銀行
逾期日數	逾期日數
借記估值調整	借記估值調整
歐洲銀行管理局	歐洲銀行管理局
預期信貸損失	預期信貸損失及其他信貸減值準備
等同全職僱員	等同全職僱員
按公允值計入其他全面收益	按公允值計入其他全面收益
環球銀行及資本市場	環球銀行及資本市場業務，為滙豐環球業務之一
環球資金管理	環球資金管理業務
集團管理委員會	集團管理委員會
環球私人銀行	環球私人銀行業務，為滙豐環球業務之一
集團	滙豐控股及其附屬公司
全球系統性重要銀行	全球系統性重要銀行
環球貿易及融資	環球貿易及融資業務
IAS	《國際會計準則》
IFRS	《國際財務報告準則》
內部模型方式	內部模型方式
內部模型方法	內部模型方法
內部評級基準	內部評級基準
遞增風險準備	遞增風險準備
收入增長率與支出增長率之差	收入增長率與支出增長率之差。正差指收入增長率較支出增長率為高。我們按經調整基準計算此項數字
合資公司	合資公司
流動資金覆蓋比率	流動資金覆蓋比率
既有信貸業務	一個包含以下項目的資產組合：Solitaire Funding Limited、證券投資中介機構、資產抵押證券交易組合、相關性信貸組合，以及直接與債券承保公司進行的衍生工具交易
貸款減值及其他信貸風險準備	貸款減值及其他信貸風險準備
中東及北非	中東及北非
除稅前利潤	除稅前利潤
購入或承辦信貸已減值的金融資產	購入或承辦信貸已減值的金融資產
審慎監管局	英國審慎監管局
零售銀行及財富管理	零售銀行及財富管理業務，為滙豐環球業務之一
收入	未扣除預期信貸損失 / 貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額
住宅按揭抵押證券	住宅按揭抵押證券
股東權益回報	股東權益回報
有形股本回報率	平均有形股本回報率
風險加權資產	風險加權資產
服務公司集團	因應英國的分隔運作方案而另行成立的一組服務公司
百萬美元 / 十億美元	百萬美元 / 十億美元
估計虧損風險	估計虧損風險