

2017年7月31日

HSBC HOLDINGS PLC
滙豐控股有限公司

2017年中期業績摘要

落實策略

- 透過國際網絡推動業務增長，其中**交易銀行產品收入上升7%**，而環球業務之間的**收入協同效應更增加17%**。
- 自2015年投資者簡報會以來，達成**推算的年度成本節約47億美元**，期間繼續投放資源於增長、監管計劃及合規項目。2017年上半年的成本節約增加10億美元。
- 根據目標明確的計劃，於**2017年上半年進一步削減風險加權資產290億美元**，使2015年初以來削減的風險加權資產增加至2,960億美元，超過原定目標。
- 滙豐前海證券**獲監管機構批准成立，成為中國內地首家由國際銀行控股的證券公司。
- 亞洲保險及投資管理業務的增長動力持續**，新造業務保費以年率計上升14%，管理資產亦增加17%。
- 在聯邦儲備局的綜合資本分析及檢討中，**美國資本計劃成功取得不反對意見**。

集團行政總裁歐智華表示：

「踏入2017年，集團業績表現卓越，反映2015年投資者簡報會以來的各項改革取得成效，同時突顯了我們強大的競爭優勢。三大環球業務表現良好，帶動除稅前利潤上升，而對集團策略意義重大的多項產品，市場份額亦告擴大。我們正穩步推進，料可於年底前完成絕大部分策略行動。」

財務業績

- 儘管重大項目錄得不利變動（當中包括2016年上半年因本身信貸息差變動所導致的本身債務公允值變動），**列賬基準除稅前利潤**達到102億美元，增加5億美元，增幅為5%。**經調整除稅前利潤**為120億美元，較2016年上半年增加13億美元，增幅為12%，反映經調整收入增長，而經調整的貸款減值及其他信貸風險準備則下降。
- 列賬基準收入**為262億美元，減少33億美元，減幅為11%，主要是貨幣換算差額、本身債務並無公允值變動及已出售的巴西業務不再錄得收入（此乃導致重大項目不利變動的關鍵因素）所致。**經調整收入**為261億美元，增加8億美元，增幅為3%，主要來自零售銀行及財富管理業務的制訂保險產品業務和往來賬項、儲蓄及存款增長，以及環球銀行及資本市場業務的定息產品、外匯及大宗商品和股票業務。
- 列賬基準營業支出**為164億美元，減少22億美元，跌幅為12%，乃重大項目減少所致，當中包括已出售巴西業務的支出、2016年上半年撇銷歐洲環球私人銀行業務的商譽，以及與法律事宜相關的和解開支及準備減少。**經調整營業支出**為146億美元，增加4億美元，增幅為3%，部分來自上年度一項與2015年英國銀行徵費有關的入賬，以及於業務發展計劃的投資。後者主要集中於零售銀行及財富管理業務，而相關投資部分以一次性出售所得款項撥付。
- 經調整收入增長率與支出增長率之差為正0.5%。
- 與2016年第二季比較，**列賬基準除稅前利潤**為53億美元，增加17億美元；**經調整除稅前利潤**為60億美元，增加7億美元。
- 資本基礎強勁，**普通股權一級比率**達到14.7%，**槓桿比率**為5.7%。
- 董事會決定進一步回購最多達20億美元的股份，將資本返還股東。是次股份回購預期將於短期內展開，並於2017年下半年完成，使2016年下半年以來公布的股份回購規模增加至55億美元。

財務業績（續）

財務摘要及主要比率

	註釋	截至6月30日止半年度		
		2017年 百萬美元	2016年 百萬美元	變動 %
列賬基準除稅前利潤		10,243	9,714	5.4
經調整除稅前利潤	1	11,967	10,651	12.4
		%	%	
平均普通股股東權益回報（年率）		8.8	7.4	
經調整收入增長率與支出增長率之差	2	0.5		

有關註釋請參閱第 3 頁。

我們透過經調整業績了解業務的基本趨勢。列賬基準及經調整基準的主要分別在於貨幣換算以及重大項目。

資本及資產負債表

	於下列日期		
	2017年 6月30日 %	2016年 12月31日 %	變動
普通股權一級比率	14.7	13.6	
槓桿比率	5.7	5.4	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款	919,838	861,504	58,334
客戶賬項	1,311,958	1,272,386	39,572
風險加權資產	876,118	857,181	18,937

摘要

	註釋	截至6月30日止半年度	
		2017年 百萬美元	2016年 百萬美元
列賬基準			
收入	3	26,166	29,470
貸款減值及其他信貸風險準備		(663)	(2,366)
營業支出		(16,443)	(18,628)
除稅前利潤		10,243	9,714
經調整			
收入	3	26,053	25,235
貸款減值及其他信貸風險準備		(663)	(1,556)
營業支出		(14,606)	(14,222)
除稅前利潤		11,967	10,651
影響經調整業績的重大項目			
收入			
衍生工具合約之借記估值調整		(275)	151
不合資格對沖之公允價值變動		30	(397)
出售 Visa – Europe 會籍權益所得利潤		—	584
出售 Visa – US 會籍權益所得利潤		312	—
本身信貸息差		—	1,226
出售組合		(32)	68
因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的撥回		—	2
出售巴西業務的交易業績		—	1,470
其他收購、出售及攤薄投資		78	—
貸款減值及其他信貸風險準備			
出售巴西業務的交易業績		—	(748)
營業支出			
與出售組合相關的支出		(10)	—
與英國退出歐盟相關的支出		(4)	—
達標支出		(1,670)	(1,018)
在英國設立分隔運作銀行的成本		(176)	(94)
環球私人銀行業務 – 歐洲商譽減損		—	(800)
環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備		—	(4)
與法律事宜相關的和解開支及準備		322	(723)
英國客戶賠償計劃		(299)	(33)
出售巴西業務的交易業績		—	(1,059)
應佔聯營及合資公司利潤			
出售巴西業務的交易業績		—	(1)

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 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額（亦稱收入）。

集團主席范智廉之報告

集團各大業務均錄得佳績，再次證明我們重訂業務方向成效卓著。多元化的業務模式、龐大的國際網絡及雄厚的資本實力，為滙豐的進一步發展奠定了堅實基礎。

在領導層即將更替之際，本人欣然宣布，集團各項主要業務於2017年上半年均錄得強勁業績，不僅證明滙豐財務穩健，更顯示集團自2011年以來重訂業務方向成效卓著。這個堅實的基礎，讓我們可以把握各種機遇，積極開拓未來。

結合集團強大的資本和融資實力後，我們業務多元化的優勢愈加顯著。儘管地緣政局日趨緊張，英國如何及最終將以何種方式退出歐盟，以及日後與歐盟各主要貿易夥伴的關係將出現甚麼變化，亦惹來多方揣測，構成諸多不明朗因素，惟集團所有業務的客戶交易活動均保持穩健。市場份額擴大，推動資本市場業務的收入上升，工商金融業務的客戶活動保持蓬勃，財富管理及保險業務的收入顯著增加（香港的升幅尤為顯著），而全球各地的信貸業務亦繼續表現出色。在美國帶領下，各國央行紛紛調高利率，集團亦因核心存款基礎的息差改善而受惠。在利率可能步入中期上升軌道的情勢下，息差改善將使集團的收入組成更趨穩健。

在以上因素帶動下，集團2017年上半年的列賬基準除稅前利潤上升至102億美元，較2016年上半年增長5%。每股盈利為0.35美元（2016年上半年：0.32美元）。

按用以評估管理層表現的經調整基準計算，除稅前利潤為120億美元，較去年同期增加12%。尤其令人欣慰的是，管理層近年圍繞集團的核心優勢重整業務，推動收入與成本表現同步改善。歐智華將在其回顧中詳細論述有關情況。

集團的資本實力保持強勁，6月30日的普通股權一級比率達到14.7%（去年12月31日：13.6%）。期內，我們完成了董事會於2月份批准的計劃，進一步回購10億美元股份。此外，誠如早前公布，我們將本年度首兩次派息的總額維持在0.2美元，與上年度看齊。鑑於集團資本實力強勁，董事會批准進一步回購最多達20億美元的普通股，並將於此次中期業績公布後迅速展開。

滙豐正以更優越的條件邁向未來

管理層繼續落實2015年6月訂定的策略目標，進展順利。上半年發生的多項重要事件，更有助滙豐鞏固在兩大本位市場及核心產品的優勢。

滙豐其中一項最重要的發展機遇，是參與中國內地逐步開放的資本市場。今年上半年，中國內地開放資本市場的工作取得多項重要進展，包括放寬外資機構對境內企業債券的承銷業務，以及建立債券通機制，讓境外投資者能夠透過香港，在中國內地的銀行間債券市場進行交易。股市方面，摩根士丹利資本國際於6月份決定首次將部分A股納入其全球基準股票指數，推動相關股份價格上升。

在上述發展情況下，我們很高興香港上海滙豐銀行有限公司在6月底獲得批准，成立首家由外資控股的合資證券公司，使滙豐可以在中國各地提供廣泛的證券及投資銀行服務。集團將藉此邁步向前，致力提升環球銀行及資本市場業務的營運實力，以服務中國內地的資本市場。

第二個值得注意的範疇是滙豐業務網絡的價值，以及我們如何投入資源提升其效益。滙豐之所以能夠成為領先的貿易融資銀行，皆因集團具備獨特的環球網絡及深厚傳統。科技提供了重要機遇，讓我們在依賴文件往來的供應鏈融資流程實現自動化和數碼化，並在統一的平台安排供應融資。例如，滙豐現正與策略夥伴Tradecraft合作提供綜合方案，協助客戶透過統一的網上平台，管理全球供應鏈及營運資金的需要，從而提升透明度和降低成本。

架構改革方面，按照英國銀行業獨立委員會於2011年提出的核心建議，在該國設立分隔運作銀行，是集團歷來最大規模的項目之一。項目團隊的成員人數在全盛時期超過2,000人，相關支出累計接近5億美元。7月初，審慎監管局向這家新設銀行批出有限制的牌照，成為我們履行法定責任的一個重要里程碑。我們的目標，是於2018年7月1日讓英國分隔運作銀行投入營運，早於2019年1月1日的法定實施日期。此期限前的過渡安排，將是執行工作的重點所在。

最後，董事會欣悉集團過去六年半以來的改革成果備受認可：本月初，滙豐獲《歐洲貨幣》雜誌頒授「全球最佳銀行」的殊榮，彰顯管理團隊及全體同事在重整集團的過程中，為達致所有相關群體的期望所付出的不懈努力。一如既往，我們對他們衷心感激。

鑑於本人將於今年稍後從滙豐退任，我想借此機會，闡述我們推動金融體系改革，從而以更佳方式服務環球經濟時，必須注意的三大公共政策問題。

監管機構切忌各自為政

美國新一屆政府上台後，領導各國重新審視因應全球金融危機而推行及建議的監管改革，並檢討其成效。這次審視從新的角度出發，專注於簡化程序及支持經濟增長，廣受各界歡迎。市場較早前憂慮此舉或會導致國際監管協約解體，但多名美國高級官員表明會繼續積極參與國際監管組織後，有關憂慮已基本消除。

然而，市場仍然擔心各國政府在處理餘下的改革工作時步調不一，尤以歐洲為甚。這亦會導致監管工作各自為政，可能令金融市場活動向資本支持需求最小的地區傾斜。以上情況必須避免，以防資本分配失衡，及影響密切相連的市場交易活動。監管機構及早落實各國原則上同意的措施，並協定於各主要司法管轄區同步推行餘下的監管改革工作，將會是最理想的結果。

歐洲必須避免金融實力及優勢受損

英國正準備脫歐，有關日後如何提供金融服務的談判無疑相當複雜，亦非一朝一夕能夠完成。當中最關鍵的問題在於談判結束後，歐洲各個經濟體能否像以往（即英國仍為歐盟成員國時）一樣，繼續使用至少同等規模和水平的融資及相關風險管理服務，以及便利程度和價格是否與過往相若。

我們得悉歐洲各國無意降低監管或規管標準以提升競爭力，實在令人欣慰。這對於維護歐洲金融市場的信譽及實力同樣舉足輕重。

加強合作對打擊金融犯罪至關重要

打擊金融犯罪依然是工作重點之一，亦是我們面對的重大挑戰。雖然查察及防範金融罪犯利用金融系統的工作取得顯著成果，但我們深明打擊金融犯罪必須持之以恆，不能鬆懈。與此同時，隨著商業活動日益數碼化，相關事故及經濟損失打擊公眾信心的風險亦大大增加，其威脅不下於網絡攻擊。應用大數據的數據分析及機器學習等新科技，將為我們達致這方面的目標提供更大助力。公私營機構加強合作，並修訂不合時宜的銀行保密法規，顯然有助大幅提升合作打擊金融犯罪的成效。

好消息是，越來越多證據顯示各界正就此進行討論。我們應矢志為所有金融體系參與者設立獨一無二的數碼身分，並在每個國家 / 地區強制登記企業及其他非個人機構的實益擁有權資料，以及訂立法規，容許跨境機構內部、同業機構之間及銀行業與執法機構之間合法分享客戶資料，從而打擊金融犯罪。若公私營機構能在這方面加強合作，可望更有效運用業界在這方面投放的大量資源，造福廣大社群。

展望未來

儘管地緣政治局勢緊張及存在多項不明朗因素，主要經濟體的增長步伐似乎較以往更加一致。美國的商業投資日益增加，假如稅務改革的承諾得以兌現，還可能進一步上升。歐元區的市場信心顯著改善，其中法國早前大選後可望推行結構改革，有利日後的增長前景。中國經濟放緩一段時間後，亦開始展現抗逆力，金融監管機構更藉此機會整頓傳統銀行體系及所謂「影子銀行」體系中的高風險活動。經過仔細協調及調整，有關舉措將惠及整體經濟。然而，受到英鎊疲弱造成的通脹影響，加上英倫銀行對消費者債務保持警惕，以及英國脫歐談判的不明朗因素損害消費者及企業信心，英國經濟增長因而呈現放緩跡象。

經濟前景的風險依然集中於地緣政治事件及政治失誤兩大範疇。此外，英國脫歐條款及日後英國與歐盟關係的談判，亦使歐洲面臨巨大考驗，並會主導未來一段時間的政治議題，令當局無暇兼顧其他政治考慮。

鑑於滙豐地域覆蓋廣泛，業務範疇多元化，資產負債狀況亦十分穩健，我們懷著無比信心迎接這個新時期。更重要的是，滙豐擁有一支表現非凡的管理團隊，以及23.3萬名全情投入的優秀員工。

本人很榮幸能夠在過往六年半擔任集團主席，帶領滙豐全體員工邁步向前。在交接之際回望我們攜手創造的成績，本人無比自豪，亦謹此最後一次代表董事會，感謝全體同事一直鼎力支持。

集團行政總裁歐智華之回顧

我們擁有多元而全面的銀行業務模式和緊密聯繫的環球網絡，既可有效服務客戶，更名為投資者帶來領先同業的回報。

踏入2017年，集團業績表現卓越，反映2015年投資者簡報會以來的各項改革取得成效，同時突顯了我們強大的競爭優勢。三大環球業務表現良好，列賬基準與經調整除稅前利潤均顯著上升，而對集團策略意義重大的多項產品，市場份額亦告擴大。與去年上半年比較，經調整收入的增長速度高於支出。我們更成功跨越多個重要里程碑，朝著各項策略行動的目標積極邁進。

我們的國際網絡向來傲視同儕，今年上半年更再創新猷，於6月份獲監管機構批准成立滙豐前海證券有限責任公司，成為內地首家由外資控股的合資證券公司。這項劃時代的成就，使我們能夠協助本地和國際客戶進一步參與內地市場。待取得各項必須的證券業務牌照後，新公司預期將於2017年12月投入服務。

今年7月，滙豐獲《歐洲貨幣》雜誌的「2017年卓越大獎」評選為「全球最佳銀行」，印證了我們自2011年以來厲行改革的成果，實屬難能可貴。獎項一方面確認我們的業務模式行之有效、環球網絡價值非凡，也肯定我們具備優秀能力，能夠支持客戶拓展國際業務，實現理想。本人謹向全球23.3萬位同事致意，感謝他們努力不懈，為集團贏得此項殊榮。

業績表現

環球銀行及資本市場業務上半年表現強勁，旗下大部分業務的經調整收入均較去年同期大幅上升。股票與定息產品業務表現出色，收入增長之餘，更在第二季初的艱難市況下，繼續擴大市場份額。債務資本市場業務也擴大了亞洲、中東和北非，以及拉丁美洲的市場佔有率。

零售銀行及財富管理業務的經調整收入錄得顯著增長，各項業務同步擴張。零售銀行方面，我們憑著強勁的資產負債表和雄厚的資本實力，繼續吸引存款流入，尤以香港最為明顯，而利率上調也支持相關收入增加。我們又在選定的目標市場擴展貸款業務，重點放在香港、英國和墨西哥等地區。隨著客戶投資意欲加強、各類產品銷情暢旺，加上市場波動推使制訂壽險產品的業務增長，財富管理業務因而受惠。

環球資金管理業務增長強勁，支持工商金融業務的經調整收入上升，抵銷了信貸及貸款業務和環球貿易及融資業務收入的輕微降幅有餘。環球貿易及融資業務的收入較去年同期下降，但在集團擴大亞洲資產負債表的支持下，2016年底以來一直保持穩健。集團亦繼續擴大在香港及新加坡等關鍵貿易融資中心的市場份額。

由於我們增加投資以推動業務增長，經調整營業支出較去年同期輕微上升。與表現掛鈎的報酬增幅則與除稅前利潤的升幅保持一致。成本節約方面，我們穩步推進，料可於2017年底達到經修訂的目標。

經調整貸款減值準備較2016年上半年為低，主要是北美石油及天然氣行業的信貸狀況改善所致。

為股東創造價值

集團於6月30日的普通股權一級比率為14.7%，高於2016年同期的12.1%。過去12個月，我們的派息高於其他歐美銀行，並透過股份回購向股東返還35億美元。在此期間，我們不斷改善資本比率，財務穩健冠於同業。

我們樂於將富餘資本返還股東，並已取得監管機構批准，將於2017年下半年進一步回購最多達20億美元股份，令2016年8月以來的回購金額增加至55億美元。

策略行動

我們於2015年6月投資者簡報會上公布的策略行動，對於滙豐能否成為一家更臻完善、盈利能力更高的銀行，起著至關重要的作用。這些策略能夠提升我們的實力，從而增加回報，以及充分體現我們國際網絡的最高價值。我們有信心於年底前完成絕大部分策略行動。

根據目標明確的計劃，集團於2017年上半年進一步削減風險加權資產290億美元，使2015年初以來削減的風險加權資產增加至2,960億美元，遠超原定目標。在今年餘下時間以至往後日子，我們會繼續發掘並削減回報較低的風險加權資產。

我們有信心於今年底達到約60億美元的年度成本節約目標，與公布全年業績時的修訂預測相若。今年上半年，我們進一步削減9億美元成本，使2015年以來的累積節約金額達到47億美元。

墨西哥業務延續2016年以來的良好趨勢。受惠於貸款結欠增加、存款強勁增長和各項業務之間加強協作，利潤較去年上半年顯著提升。在重點業務範疇，尤其是消費貸款方面，市場佔有率持續上升。

美國業務繼續為環球網絡的其他部分作出重要貢獻，是集團不可或缺的一部分。這方面的業務尚未達到預期成果，但持續取得重要進展。縮減美國既有消費及按揭貸款組合的工作將近完成，進度快於預期。在6月份進行的美國聯邦儲備局綜合資本分析及檢討中，美國業務的資本計劃成功取得不反對意見。

英國分隔運作銀行獲金融業操守監管局及審慎監管局授予以限制銀行牌照，是設立英國滙豐的顯著成果和重要里程碑。英國滙豐的資訊科技基礎建設進展良好，現時約17萬個客戶的英鎊戶口已轉用英國滙豐的新銀行代碼，預計可於2017年9月底前完成其餘英鎊戶口的代碼轉換工作。將部分崗位從倫敦遷往伯明翰的工作進展理想，料可於2018年首季英國滙豐新總部揭幕前，建立運作良好的完整團隊。

我們的國際網絡繼續支持業務收入增長。背靠集團網絡優勢的交易銀行產品，收入較去年上半年增加，其中環球資金管理和外匯交易業務的增幅尤為顯著。集團現時的經調整客戶收入中，有49%與國際網絡相關，高於2016年同期的45%。

自2015年6月以來，亞洲區的財務業績持續改善，客戶數量大幅增加。以此為基礎，集團繼續將業務重心轉向亞洲。今年上半年，我們獲得多項與中國「一帶一路」倡議相關的新委託，並協助更多中國企業把握國際機遇。我們亦繼續擴大珠江三角洲地區的產品範圍，為現有客戶提供個人貸款，並於區內推出零售企業銀行服務。自2016年12月推出滙豐品牌的專屬信用卡以來，我們於中國內地流通的信用卡已達約25萬張。在《歐洲貨幣》雜誌的「2017年卓越大獎」中，滙豐更獲評選為「亞洲最佳銀行」。

人民幣業務方面，我們仍是世界領先的國際銀行，上半年的在岸債券業務於外資銀行中排名第一。7月份，滙豐作為「債券通」啟動後的首批做市商參與中國內地銀行間債券市場，並參與承銷該計劃下的首宗債券發行。在《亞洲貨幣》雜誌的2017年離岸人民幣服務調查中，我們連續第六年位列第一。

過去五年來，環球標準計劃改進了我們管理金融犯罪風險的能力，令集團和客戶更加安全，亦有助維護金融系統的誠信和穩健。年內，我們的工作更加艱巨，需要完成整項計劃，將之全面融入「常規」風險管理慣例當中。我們會繼續將打擊金融犯罪作為優先要務，進一步提升相關能力。

范智廉

范智廉服務滙豐22年後，將於10月份退任集團主席職位榮休。本人衷心感謝他自2010年底以來，為執行滙豐長遠策略所提供的支持。期間，他不但協助滙豐應對不斷變遷的監管環境，更發揮領導作用，推動銀行業重整監管架構，以應付全球金融危機的挑戰。范智廉的學識、經驗和專業技能享譽全球，相信他會繼續發揮所長，造福商界和社會。滙豐全體員工均祝願他退任後事事順利。

展望未來

集團業務形勢良好。我們擁有多元而全面的銀行業務模式和緊密聯繫的環球網絡，既可有效服務客戶，更能夠為投資者帶來領先同業的回報。集團在嚴控風險加權資產和成本效益的原則下高效運作，憑著穩健的資產負債表和雄厚的資本實力，以負責任的方式經營業務。我們將繼續致力推動業務增長，不斷提升集團競爭力，積極回饋股東。

財務摘要

	註釋	截至下列日期止半年度		
		2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
本期				
除稅前利潤 / (虧損)		10,243	9,714	(2,602)
應佔利潤：				
- 母公司普通股股東		6,999	6,356	(5,057)
已宣派普通股股息		6,174	6,118	3,981
於期末				
股東權益總額		188,396	191,257	175,386
監管規定資本總額		183,892	186,793	172,358
客戶賬項		1,311,958	1,290,958	1,272,386
資產總值		2,492,443	2,608,149	2,374,986
風險加權資產		876,118	1,082,184	857,181
每股普通股		美元	美元	美元
基本盈利		0.35	0.32	(0.25)
股息	1	0.31	0.31	0.20
資產淨值		8.30	8.75	7.91
股份資料				
已發行面值0.5美元普通股數目 (百萬股)		20,376	19,813	20,192

1 賬目內列示的每股普通股股息0.31美元包括2017年上半年宣派的股息，即包括2016年第四次股息及2017年第一次股息。

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					
	2017年6月30日		2016年6月30日		2016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	3,355	28.0	2,539	23.8	2,669	33.2
工商金融	3,443	28.8	2,945	27.6	2,892	36.0
環球銀行及資本市場	3,403	28.4	2,558	24.0	2,882	35.9
環球私人銀行	143	1.2	182	1.7	97	1.2
企業中心	1,623	13.6	2,427	22.9	(506)	(6.3)
除稅前利潤	11,967	100.0	10,651	100.0	8,034	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					
	2017年6月30日		2016年6月30日		2016年12月31日	
	百萬美元	%	百萬美元	%	百萬美元	%
歐洲	572	5.6	1,585	16.3	(8,359)	321.3
亞洲	7,630	74.5	7,155	73.7	6,624	(254.6)
中東及北非	804	7.8	979	10.1	524	(20.1)
北美洲	953	9.3	50	0.5	135	(5.2)
拉丁美洲	284	2.8	(55)	(0.6)	(1,526)	58.6
除稅前利潤	10,243	100.0	9,714	100.0	(2,602)	100.0

滙豐經調整除稅前利潤及資產負債表數據

	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
淨利息收益		6,745	4,288	2,252	394	98	13,777
費用收益 / (支出) 淨額		2,516	1,774	1,875	355	(29)	6,491
交易收益淨額	1	297	270	3,385	95	127	4,174
其他收益	2	485	75	311	2	738	1,611
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	3	10,043	6,407	7,823	846	934	26,053
- 外來		8,596	6,468	8,371	711	1,907	26,053
- 項目之間		1,447	(61)	(548)	135	(973)	—
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備		(556)	(118)	(41)	(1)	53	(663)
營業收益淨額		9,487	6,289	7,782	845	987	25,390
營業支出總額		(6,121)	(2,846)	(4,379)	(702)	(558)	(14,606)
營業利潤		3,366	3,443	3,403	143	429	10,784
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)		(11)	—	—	—	1,194	1,183
經調整除稅前利潤		3,355	3,443	3,403	143	1,623	11,967
		%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤		28.0	28.8	28.4	1.2	13.6	100.0
經調整成本效益比率		60.9	44.4	56.0	83.0	59.7	56.1
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)		324,464	305,018	243,989	38,601	7,766	919,838
於聯營及合資公司之權益		381	—	—	—	20,690	21,071
外部資產總值		440,978	332,806	1,025,209	44,921	648,529	2,492,443
客戶賬項		619,858	341,596	267,274	68,226	15,004	1,311,958
經調整風險加權資產		116,612	289,145	306,086	16,407	142,551	870,801

	註釋	截至2016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
淨利息收益		6,328	4,187	2,351	402	803	14,071
費用收益 / (支出) 淨額		2,288	1,783	1,702	376	(21)	6,128
交易收益淨額	1	183	239	3,102	96	1,440	5,060
其他收益 / (支出)	2	156	106	58	20	(364)	(24)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	3	8,955	6,315	7,213	894	1,858	25,235
- 外來		7,726	6,312	8,543	773	1,881	25,235
- 項目之間		1,229	3	(1,330)	121	(23)	—
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備		(531)	(524)	(428)	10	(83)	(1,556)
營業收益淨額		8,424	5,791	6,785	904	1,775	23,679
營業支出總額		(5,898)	(2,846)	(4,227)	(722)	(529)	(14,222)
營業利潤		2,526	2,945	2,558	182	1,246	9,457
應佔聯營及合資公司利潤		13	—	—	—	1,181	1,194
經調整除稅前利潤		2,539	2,945	2,558	182	2,427	10,651
		%	%	%	%	%	%
應佔滙豐經調整除稅前利潤		23.8	27.6	24.0	1.7	22.9	100.0
經調整成本效益比率		65.9	45.1	58.6	80.8	28.5	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)		310,027	281,277	225,145	39,852	19,371	875,672
於聯營及合資公司之權益		394	—	—	—	18,974	19,368
外部資產總值		422,080	303,652	1,041,857	48,361	711,242	2,527,192
客戶賬項		579,348	330,794	264,187	77,984	20,513	1,272,826
經調整風險加權資產		113,314	278,496	319,759	16,948	291,691	1,020,208

有關註釋請參閱第10頁。

滙豐經調整除稅前利潤及資產負債表數據（續）

註釋	截至2016年12月31日止半年度						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		
淨利息收益	6,451	4,209	2,404	396	364	13,824	
費用收益 / (支出) 淨額	2,419	1,730	1,651	367	(42)	6,125	
交易收益淨額	1 242	202	3,030	85	938	4,497	
其他收益 / (支出)	2 285	14	237	(10)	(1,510)	(984)	
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	3 9,397	6,155	7,322	838	(250)	23,462	
- 外來	8,144	6,185	8,685	704	(256)	23,462	
- 項目之間	1,253	(30)	(1,363)	134	6	—	
貸款減值準備 (提撥) / 收回及其他信貸風險準備	(594)	(432)	(35)	(10)	57	(1,014)	
營業收益 / (支出) 淨額	8,803	5,723	7,287	828	(193)	22,448	
營業支出總額	(6,142)	(2,831)	(4,405)	(731)	(1,401)	(15,510)	
營業利潤 / (虧損)	2,661	2,892	2,882	97	(1,594)	6,938	
應佔聯營及合資公司利潤	8	—	—	—	1,088	1,096	
經調整除稅前利潤 / (虧損)	2,669	2,892	2,882	97	(506)	8,034	
	%	%	%	%	%	%	
應佔滙豐經調整除稅前利潤	33.2	36.0	35.9	1.2	(6.3)	100.0	
經調整成本效益比率	65.4	46.0	60.2	87.2	(560.4)	66.1	
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)	316,712	289,767	232,847	36,022	12,366	887,714	
於聯營及合資公司之權益	394	—	—	—	19,860	20,254	
外部資產總值	427,032	314,763	957,960	42,065	698,593	2,440,413	
客戶賬項	603,123	350,457	265,193	70,741	14,683	1,304,197	
經調整風險加權資產	113,926	282,195	304,795	15,465	151,614	867,995	

- 1 交易收益淨額包括自有交易用途資產的收入，而相關成本已計入淨利息收益項內。在滙豐的環球業務業績中，交易用途資產之資金成本總額乃作為利息支出計入企業中心的交易收益淨額中。在法定賬項中，內部利息收益及支出已被攤銷。
- 2 就本項目而言，其他收益在適用情況下包括指定以公允價值列賬之其他金融工具淨收益 / 支出、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。
- 3 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額，亦稱為收入。

綜合收益表

	截至下列日期止半年度		
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
淨利息收益	13,777	15,760	14,053
- 利息收益	19,727	23,011	19,403
- 利息支出	(5,950)	(7,251)	(5,350)
費用收益淨額	6,491	6,586	6,191
- 費用收益	7,906	8,202	7,467
- 費用支出	(1,415)	(1,616)	(1,276)
交易收益淨額	3,928	5,324	4,128
- 不包括淨利息收益之交易收益	3,177	4,594	3,472
- 交易活動之淨利息收益	751	730	656
指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出)	2,007	561	(3,227)
- 長期債務及相關衍生工具之公允值變動	480	270	(4,245)
- 指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益	1,527	291	1,018
金融投資減除虧損後增益	691	965	420
股息收益	49	64	31
保費收益淨額	4,811	5,356	4,595
其他營業收益 / (支出)	526	644	(1,615)
營業收益總額	32,280	35,260	24,576
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額	(6,114)	(5,790)	(6,080)
未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額	26,166	29,470	18,496
貸款減值及其他信貸風險準備	(663)	(2,366)	(1,034)
營業收益淨額	25,503	27,104	17,462
僱員報酬及福利	(8,680)	(9,354)	(8,735)
一般及行政開支	(6,900)	(7,467)	(9,006)
物業、機器及設備折舊及減值	(567)	(605)	(624)
無形資產及商譽攤銷及減值	(296)	(1,202)	(2,815)
營業支出總額	(16,443)	(18,628)	(21,180)
營業利潤 / (虧損)	9,060	8,476	(3,718)
應佔聯營及合資公司利潤	1,183	1,238	1,116
除稅前利潤 / (虧損)	10,243	9,714	(2,602)
稅項支出	(2,195)	(2,291)	(1,375)
本期利潤 / (虧損)	8,048	7,423	(3,977)
應佔：			
- 母公司普通股股東	6,999	6,356	(5,057)
- 母公司優先股股東	45	45	45
- 其他權益持有人	466	511	579
- 非控股股東權益	538	511	456
本期利潤 / (虧損)	8,048	7,423	(3,977)
	美元	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.35	0.32	(0.25)
每股普通股攤薄後盈利	0.35	0.32	(0.25)

綜合全面收益表

	截至下列日期止半年度		
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
本期利潤	8,048	7,423	(3,977)
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	484	1,010	(1,309)
- 公允價值增益 / (虧損)	1,447	2,826	(2,351)
- 重新分類至收益表之公允價值增益	(848)	(1,228)	333
- 就減值虧損重新分類至收益表之金額	20	24	47
- 所得稅	(135)	(612)	662
現金流對沖	24	340	(408)
- 公允價值 (虧損) / 增益	(881)	(1,796)	1,499
- 重新分類至收益表之公允價值虧損 / (增益)	894	2,242	(2,047)
- 所得稅	11	(106)	140
應佔聯營及合資公司其他全面收益 / (支出)	(6)	(1)	55
- 本期應佔	(6)	(1)	55
- 出售後重新分類至收益表	—	—	—
匯兌差額	5,269	(2,713)	(5,379)
- 出售一項海外業務後重新分類至收益表的匯兌增益	—	—	1,894
- 其他匯兌差額	5,270	(2,619)	(7,172)
- 因匯兌差額產生的所得稅	(1)	(94)	(101)
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	1,708	416	(409)
- 未扣除所得稅 ¹	2,253	533	(617)
- 所得稅	(545)	(117)	208
因本身信貸風險變動而導致指定以公允價值列賬的金融負債之公允價值變動	(1,156)	—	—
- 未扣除所得稅	(1,398)	—	—
- 所得稅	242	—	—
本期其他全面支出 (除稅淨額)	6,323	(948)	(7,450)
本期全面收益 / (支出) 總額	14,371	6,475	(11,427)
應佔：			
- 母公司普通股股東	13,241	5,454	(12,422)
- 母公司優先股股東	45	45	45
- 其他權益持有人	466	511	579
- 非控股股東權益	619	465	371
本期全面收益 / (支出) 總額	14,371	6,475	(11,427)

有關註釋請參閱第16頁。

綜合資產負債表

	於下列日期	
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
資產		
現金及於中央銀行的結餘	163,353	128,009
向其他銀行託收中之項目	7,129	5,003
香港政府負債證明書	31,943	31,228
交易用途資產	320,037	235,125
指定以公允值列賬之金融資產	27,937	24,756
衍生工具	229,719	290,872
同業貸款	86,633	88,126
客戶貸款	919,838	861,504
反向回購協議 – 非交易用途	196,834	160,974
金融投資	385,378	436,797
持作出售用途資產	2,301	4,389
預付款項、應計收益及其他資產	70,592	59,520
本期稅項資產	1,054	1,145
於聯營及合資公司之權益	21,071	20,029
商譽及無形資產	22,653	21,346
遞延稅項資產	5,971	6,163
資產總值	2,492,443	2,374,986
負債及股東權益		
負債		
香港紙幣流通額	31,943	31,228
同業存放	64,230	59,939
客戶賬項	1,311,958	1,272,386
回購協議 – 非交易用途	145,306	88,958
向其他銀行傳送中之項目	7,799	5,977
交易用途負債 ^{2,3}	202,401	153,691
指定以公允值列賬之金融負債	93,163	86,832
衍生工具	223,413	279,819
已發行債務證券	63,289	65,915
持作出售用途業務組合之負債	620	2,790
應計項目、遞延收益及其他負債	42,724	41,501
本期稅項負債	1,186	719
保單未決賠款	81,147	75,273
準備	4,379	4,773
遞延稅項負債	1,886	1,623
後償負債	21,213	20,984
負債總額	2,296,657	2,192,408
股東權益		
已催繳股本	10,188	10,096
股份溢價賬	12,069	12,619
其他股權工具	20,830	17,110
其他儲備	4,472	(1,234)
保留盈利	140,837	136,795
股東權益總額	188,396	175,386
非控股股東權益	7,390	7,192
各類股東權益總額	195,786	182,578
各類負債及股東權益總額	2,492,443	2,374,986

有關註釋請參閱第16頁。

綜合現金流量表

	截至下列日期止半年度		
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
除稅前利潤	10,243	9,714	(2,602)
非現金項目調整：			
折舊、攤銷及減值	863	1,772	3,440
投資活動增益淨額	(764)	(1,034)	(181)
應佔聯營及合資公司利潤	(1,183)	(1,238)	(1,116)
出售聯營公司、合資公司、附屬公司及業務之虧損	(79)	—	1,743
未減收回額及其他信貸風險準備之貸款減值虧損	1,018	2,672	1,418
準備（包括退休金）	186	982	1,500
以股份為基礎的支出	267	305	229
計入除稅前利潤之其他非現金項目	(157)	86	(293)
營業資產之變動	(115,324)	7,268	29,031
營業負債之變動	109,828	59,093	(55,893)
撇銷匯兌差額 ⁴	(16,208)	(3,193)	18,557
已收取聯營公司之股息	589	619	70
已支付之界定福利計劃供款	(351)	(340)	(386)
已付稅款	(810)	(1,668)	(1,596)
營業活動產生之現金淨額	(11,882)	75,038	(6,079)
購入金融投資	(175,346)	(233,153)	(223,931)
出售金融投資及金融投資到期所得款項	233,711	216,340	213,745
購入及出售物業、機器及設備產生之現金流淨額	(314)	(389)	(762)
出售客戶及貸款組合而流入之現金淨額	5,044	4,186	5,008
購入無形資產之淨額	(514)	(395)	(511)
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	141	16	4,786
投資活動產生之現金淨額	62,722	(13,395)	(1,665)
發行普通股股本及其他股權工具	3,727	2,006	18
註銷股份	(1,000)	—	—
因進行市場莊家活動及投資而（購入） / 出售之本身股份淨額	(49)	(78)	601
購入庫存股份	—	—	(2,510)
贖回優先股及其他股權工具	—	(1,825)	—
已發行之後償借貸資本	—	1,129	1,493
已償還之後償借貸資本	(520)	(546)	(49)
已付予母公司股東及非控股股東之股息	(3,266)	(4,987)	(4,170)
融資活動產生之現金淨額	(1,108)	(4,301)	(4,617)
現金及等同現金項目淨增額 / (減額)	49,732	57,342	(12,361)
期初之現金及等同現金項目	274,550	243,863	299,753
現金及等同現金項目之匯兌差額	11,546	(1,452)	(12,842)
期末之現金及等同現金項目	335,828	299,753	274,550

有關註釋請參閱第16頁。

綜合股東權益變動表

	其他儲備									
	已繳 股本及 股份溢價 ⁵	其他股權 工具 ⁶	保留盈利 ⁷	可供出售 公允 價值 儲備	現金流 對沖儲備	匯兌儲備	合併儲備	股東權益 總額	非控股 股東權益	各類股東 權益總額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
於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
- 因本身信貸風險變動而導致指定以公允價值列賬的金融負債之公允價值變動	—	—	(1,156)	—	—	—	—	(1,156)	—	(1,156)
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	1,698	—	—	—	—	1,698	10	1,708
- 應佔聯營及合資公司其他全面收益	—	—	(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2016年1月1日	22,263	15,112	143,976	(189)	34	(20,044)	27,308	188,460	9,058	197,518
本期利潤	—	—	6,912	—	—	—	—	6,912	511	7,423
其他全面收益 (除稅淨額)	—	—	451	1,024	341	(2,718)	—	(902)	(46)	(948)
- 可供出售投資	—	—	—	1,024	—	—	—	1,024	(14)	1,010
- 現金流對沖	—	—	—	—	341	—	—	341	(1)	340
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	452	—	—	—	—	452	(36)	416
- 應佔聯營及合資公司其他全面收益	—	—	(1)	—	—	—	—	(1)	—	(1)
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(2,718)	—	(2,718)	5	(2,713)
本期全面收益總額	—	—	7,363	1,024	341	(2,718)	—	6,010	465	6,475
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	415	—	(407)	—	—	—	—	8	—	8
發行代息股份及因而產生之金額	—	—	1,111	—	—	—	—	1,111	—	1,111
已發行之資本證券	—	1,998	—	—	—	—	—	1,998	—	1,998
向股東派發之股息	—	—	(6,674)	—	—	—	—	(6,674)	(702)	(7,376)
以股份為基礎的支出安排成本	—	—	305	—	—	—	—	305	—	305
其他變動	—	—	36	3	—	—	—	39	(1,781)	(1,742)
於2016年6月30日	22,678	17,110	145,710	838	375	(22,762)	27,308	191,257	7,040	198,297

有關註釋請參閱第16頁。

綜合股東權益變動表（續）

	其他儲備									
	已催繳股本及股份溢價 百萬美元	其他股權工具 百萬美元	保留盈利 百萬美元	可供出售公允價值儲備 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2016年7月1日	22,678	17,110	145,710	838	375	(22,762)	27,308	191,257	7,040	198,297
本期利潤	—	—	(4,433)	—	—	—	—	(4,433)	456	(3,977)
其他全面收益（除稅淨額）	—	—	(392)	(1,295)	(402)	(5,276)	—	(7,365)	(85)	(7,450)
- 可供出售投資	—	—	—	(1,295)	—	—	—	(1,295)	(14)	(1,309)
- 現金流對沖	—	—	—	—	(402)	—	—	(402)	(6)	(408)
- 重新計量界定福利資產 / 負債	—	—	(447)	—	—	—	—	(447)	38	(409)
- 應佔聯營及合資公司其他全面收益	—	—	55	—	—	—	—	55	—	55
- 出售一項海外業務後重新分類至收益表的匯兌	—	—	—	—	—	1,894	—	1,894	—	1,894
- 匯兌差額	—	—	—	—	—	(7,170)	—	(7,170)	(103)	(7,273)
本期全面收益總額	—	—	(4,825)	(1,295)	(402)	(5,276)	—	(11,798)	371	(11,427)
根據僱員薪酬及股份計劃發行之股份	37	—	(18)	—	—	—	—	19	—	19
發行代息股份及因而產生之金額	—	—	1,929	—	—	—	—	1,929	—	1,929
庫存股份淨增額	—	—	(2,510)	—	—	—	—	(2,510)	—	(2,510)
向股東派發之股息	—	—	(4,605)	—	—	—	—	(4,605)	(217)	(4,822)
以股份為基礎的支出安排成本	—	—	229	—	—	—	—	229	—	229
其他變動	—	—	885	(20)	—	—	—	865	(2)	863
於2016年12月31日	22,715	17,110	136,795	(477)	(27)	(28,038)	27,308	175,386	7,192	182,578

財務報表註釋

- 1 因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而錄得20.24億美元精算增益。折現率上升0.15%、通脹假設下調0.1%，以及修訂死亡率之假設，合共產生17.99億美元增益。其他增益淨額合計為2.25億美元。
- 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，每個存戶保額最高達25萬美元。
- 3 於2017年6月30日，因本身信貸風險變動而導致的累計公允價值變動額為3.44億美元虧損（2016年12月31日：200萬美元增益）。
- 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。由於進行逐項調整須以不合理支出釐定細節，故並未逐項調整。
- 5 2017年2月，滙豐宣布回購最多達10億美元股份。其後，滙豐於2017年4月完成回購10億美元股份。
- 6 2017年內，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。
- 7 於2017年1月1日，指定以公允價值列賬的金融負債因本身信貸風險變動而產生的累計公允價值變動為16.72億美元虧損。

1 編製基準及重大會計政策

(a) 遵守《國際財務報告準則》

滙豐之簡明中期綜合財務報表乃根據英國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《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。此等財務報表應與《2016年報及賬目》一併參閱。

於2017年6月30日，並無任何於截至2017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此等財務報表有任何影響。就適用於滙豐之《國際財務報告準則》（「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2017年6月30日止半年度應用之準則

由2017年1月1日起，滙豐已採納IFRS 9「金融工具」有關指定以公允值列賬之金融負債損益的呈列規定。因此，該等負債的信貸風險變動之影響於其他全面收益項下呈列，而餘下影響則於損益賬內呈列。在IFRS 9過渡規定的允許下，比較資料並無重列。採納該準則令除稅後利潤增加11.56億美元，而每股基本及攤薄後盈利亦因此增加0.06美元，但對其他全面收益有相反影響，而資產淨值則不受影響。

(b) 估算及判斷之應用

管理層認為，滙豐之關鍵會計估算及判斷涉及貸款減值、商譽減損、金融工具之估值、遞延稅項資產、負債準備以及於聯營公司之權益。我們於2016年應用之關鍵會計估算及判斷在本期內並無任何變動，詳情載於《2016年報及賬目》第30、31及196頁。

(c) 集團之組成

於截至2017年6月30日止半年度內，滙豐集團之組成並無重大變動。

(d) 會計處理法之未來發展

有關會計處理法之未來發展及其對滙豐財務報表之潛在影響，詳載於《2016年報及賬目》第194至195頁。環球風險管理部及環球財務部已合力制訂IFRS 9實施計劃，目的是按照IFRS 9處理金融資產分類及計量的工作（包括減值事宜），其重點是按照項目計劃為2017年下半年內開展的平行運作減值計算方案作準備。有關工作取得長足進展以前，我們實難準確掌握財務報表所受的潛在影響以及監管規定資本水平所受的任何相應影響。

IFRS 17「保險合約」於2017年5月頒布，該準則載列各實體簽發的保險合約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，是因為各董事信納集團及母公司擁有足夠資源於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，滙豐於簡明中期綜合財務報表應用之會計政策及計算方法，與《2016年報及賬目》第194至203頁所述者一致。

2 遞延稅項

於2017年6月30日，遞延稅項資產淨值為41億美元（2016年6月30日：36億美元；2016年12月31日：45億美元），主要與美國會計時差有關。

3 股息

於2017年7月31日，董事會已就截至2017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2017年9月20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								
	2017年6月30日			2016年6月30日			2016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	4,169	1,945	0.21	4,137	408	—	—	—
本年度：									
- 第一次股息	0.10	2,005	826	0.10	1,981	703	—	—	—
- 第二次股息	—	—	—	—	—	—	0.10	1,991	994
- 第三次股息	—	—	—	—	—	—	0.10	1,990	935
總計	0.31	6,174	2,771	0.31	6,118	1,111	0.20	3,981	1,929
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	

於2017年7月17日，滙豐就22億美元的後償資本證券額外派付票息（分派總金額為4,500萬美元），以及就15億美元後償或有可轉換證券額外派付票息（分派總金額為4,200萬美元）。滙豐並無就此等票息派付於2017年6月30日的財務報表內確認負債。

於2017年5月，滙豐發行30億美元的6厘永久後償或有可轉換證券。於2017年6月，滙豐發行10億新加坡元的4.7厘永久後償或有可轉換證券。於2017年7月，滙豐發行12.5億歐元的4.75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。此等或有可轉換證券的酌情票息每半年支付，而於2017年上半年並無作出任何宣派。

普通股2017年第二次股息

於2017年7月31日，董事會宣派2017年第二次股息每股普通股0.1美元。第二次股息將於2017年9月20日派付予2017年8月4日名列英國主要股東名冊和香港及百慕達海外股東分冊之股東。是項股息將以美元、英鎊或港元，或該三種貨幣之組合（按位於倫敦之英國滙豐銀行有限公司於2017年9月11日上午11時正或前後所報遠期匯率換算）派發，並附有以股代息選擇。上述各項安排之詳情將於2017年8月17日或前後寄發予各股東，而股東須於2017年9月7日前交回所作選擇。

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2017年9月20日派發予於2017年8月4日登記在冊的持有人。有關股息將以美元或代息股份派發。上述各項安排之詳情將於2017年7月31日、2017年8月10日及2017年9月21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2017年9月20日派發予於2017年8月4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2017年8月31日或之前將所作選擇送抵存管處。另外，若持有人已參與由存管處營運之股息再投資計劃，則可選擇將現金股息投資於額外的美國預託股份。

普通股將於2017年8月3日在倫敦、香港、巴黎及百慕達除息報價。美國預託股份將於2017年8月2日在紐約除息報價。

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2017年8月4日下午4時正前辦妥，方可收取股息。

於2017年8月4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2017年8月3日下午4時正前辦理。

美國預託股份之過戶手續，必須於2017年8月4日正午12時前交由存管處辦理，方可收取股息。

6.2厘非累積 A 系列美元優先股（「A 系列美元優先股」）之股息

2005年，滙豐發行1,450,000股A系列美元優先股，每股代價為1,000美元，而每股代表四十分之一股A系列美元優先股的A系列美國預託股份於紐約證券交易所掛牌買賣。

A系列美元優先股的非累計固定股息（每年6.2厘）分別於2017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，有關宣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就截至2017年9月15日止季度派發股息每股A系列美國預託股份0.3875美元。

是項股息將於2017年9月15日派發予於2017年8月30日登記在冊的持有人。

任何人士若已購入A系列美國預託股份，而尚未向存管處遞交過戶文件，必須於2017年8月30日正午12時前辦理，方可收取股息。

4 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		
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
母公司股東應佔利潤	7,510	6,912	(4,433)
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	(466)	(511)	(579)
母公司普通股股東應佔利潤	6,999	6,356	(5,057)

每股基本及攤薄後盈利

	註釋	截至下列日期止半年度								
		2017年6月30日			2016年6月30日			2016年12月31日		
		利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股金額 美元	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股金額 美元	利潤 百萬美元	股份數目 (百萬股)	每股金額 美元
基本	1	6,999	19,916	0.35	6,356	19,672	0.32	(5,057)	19,832	(0.25)
具攤薄影響之潛在普通股之影響			90			68			—	
攤薄後	1	6,999	20,006	0.35	6,356	19,740	0.32	(5,057)	19,832	(0.25)

1 流通在外(基本)或假設已攤薄(攤薄後)之普通股加權平均股數。

5 貸款減值及其他信貸風險準備

	截至下列日期止半年度		
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
已扣除準備撥回額之新撥準備	1,065	2,623	1,354
收回先前撥賬額	(286)	(340)	(287)
貸款減值準備	779	2,283	1,067
– 個別評估準備	270	1,263	568
– 綜合評估準備	509	1,020	499
可供出售債務證券之減值準備 / (撥回)	(69)	34	(97)
其他信貸風險準備 / (撥回)	(47)	49	64
貸款減值及其他信貸風險準備	663	2,366	1,034
客戶貸款減值準備佔客戶貸款總額平均值之百分比(年率)	0.18%	0.52%	0.25%

6 經調整資產負債表對賬

	於下列日期			
	2017年6月30日	2016年12月31日		
	列賬及 經調整基準 百萬美元	經調整 基準 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)	919,838	887,714	(26,210)	861,504
於聯營及合資公司之權益	21,071	20,254	(225)	20,029
外部資產總值	2,492,443	2,440,413	(65,427)	2,374,986
客戶賬項	1,311,958	1,304,197	(31,811)	1,272,386

7 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		
		2017年 6月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
收入				
列賬基準	1	26,166	29,470	18,496
貨幣換算			(994)	(315)
重大項目		(113)	(3,241)	5,281
- 衍生工具合約之借記估值調整		275	(151)	125
- 不合資格對沖之公允值變動	2	(30)	397	290
- 出售 Visa – Europe 會籍權益所得利潤		—	(584)	—
- 出售 Visa – US 會籍權益所得利潤		(312)	—	(116)
- 本身信貸息差	3	—	(1,226)	3,018
- 出售組合		32	(68)	231
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的撥回		—	(2)	—
- 出售巴西業務的交易業績		—	(1,470)	1,743
- 其他收購、出售及攤薄投資		(78)	—	—
- 重大項目之貨幣換算			(137)	(10)
經調整		26,053	25,235	23,462
貸款減值及其他信貸風險準備				
列賬基準		(663)	(2,366)	(1,034)
貨幣換算			(57)	20
重大項目		—	867	—
- 出售巴西業務的交易業績		—	748	—
- 重大項目之貨幣換算			119	—
經調整		(663)	(1,556)	(1,014)
營業支出				
列賬基準		(16,443)	(18,628)	(21,180)
貨幣換算			576	189
重大項目		1,837	3,830	5,481
- 與出售組合相關的支出		10	—	28
- 與英國退出歐盟相關的支出		4	—	—
- 達標支出		1,670	1,018	2,100
- 在英國設立分隔運作銀行的成本		176	94	129
- 環球私人銀行業務 – 歐洲商譽減損		—	800	2,440
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備		—	4	340
- 與法律事宜相關的和解開支及準備		(322)	723	(42)
- 英國客戶賠償計劃		299	33	526
- 出售巴西業務的交易業績		—	1,059	—
- 重大項目之貨幣換算			99	(40)
經調整		(14,606)	(14,222)	(15,510)
應佔聯營及合資公司利潤				
列賬基準		1,183	1,238	1,116
貨幣換算			(45)	(20)
重大項目		—	1	—
- 出售巴西業務的交易業績		—	1	—
- 重大項目之貨幣換算			—	—
經調整		1,183	1,194	1,096
除稅前利潤				
列賬基準		10,243	9,714	(2,602)
貨幣換算			(520)	(126)
重大項目		1,724	1,457	10,762
- 收入		(113)	(3,241)	5,281
- 貸款減值及其他信貸風險準備		—	867	—
- 營業支出		1,837	3,830	5,481
- 應佔聯營及合資公司利潤		—	1	—
經調整		11,967	10,651	8,034

1 未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額（亦稱收入）。

2 不包括於同期收益表中列有重大對銷數額的項目。

3 「本身信貸息差」包括長期債務因信貸息差而產生之公允值變動，而有關變動的淨額於債務到期時將為零。此數值不包括交易用途負債或衍生工具負債因本身信貸風險而產生之公允值變動。於2017年1月1日，滙豐採納IFRS 9有關指定以公允值列賬之金融負債損益的呈列規定。因此，該等負債因信貸風險變動而產生的影響，於其他全面收益項內呈列。

8 或有負債、合約承諾及擔保

	於下列日期	
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
擔保及或有負債：		
金融擔保及類似合約	36,874	37,072
其他擔保	46,858	44,394
其他或有負債	481	553
期末	84,213	82,019
承諾：		
押匯信用證及短期貿易交易	8,810	9,190
遠期資產購置及遠期存款	12,539	5,386
備用信貸、信貸額及其他貸款承諾	656,145	641,267
期末	677,494	655,843

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。由於預期很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。

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。

因集團旗下公司牽涉法律訴訟、監管及其他事宜而產生的或有負債於《2017年中期業績報告》附註10及13披露。

9 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《2016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2017年6月30日已就有關事宜提撥適當準備（請參閱附註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潛在責任所涉總額，並不切實可行。

馬多夫證券

2008年12月，Bernard L. Madoff（「馬多夫」）被捕，他隨後認罪，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，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及英國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3月，受託人向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」）提交上訴通知書，上訴法院第二巡迴審判庭尚未決定是否就該上訴進行聆訊。

至於在英國提出的訴訟，受託人必須向滙豐送達傳票的期限已獲准延長，以英國為據點的被告人期限延至2017年9月，其餘所有被告人的期限則延至2017年11月。

作為受託人於美國所提訴訟之一的共同被告人，Alpha Prime Fund Ltd（「Alpha Prime」）及Senator Fund SPC（「Senator」）對滙豐旗下被列為被告人的若干公司提出交叉申索。2016年12月，美國破產法院接納滙豐提出的駁回交叉申索呈請，而Alpha Prime及Senator未能提出上訴，使法院的裁決成為最終判決。

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 清盤人尋求批准修訂的呈請提出合併駁回呈請及反對意見。有關呈請現仍有待審理。

2014年12月，另有三宗訴訟於美國提出。一群聲稱為馬多夫證券的直接投資者於美國紐約南區聯邦地區法院（「紐約地區法院」）根據普通法向滙豐旗下多家公司提出申索。2016年9月，紐約地區法院接納滙豐提出的駁回訴訟呈請，而原告人未能提出上訴，使法院的裁決成為最終判決。Hermes International Fund Limited（「Hermes」）的兩名投資者亦於紐約地區法院根據普通法向滙豐旗下多家公司提出申索。2017年3月，法院接納滙豐提出的駁回呈請。該訴訟的原告人已向上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴，此事尚待審理。此外，SPV Optimal SUS Ltd（「SPV OSUS」），馬多夫所投資公司Optimal Strategic US Equity Ltd（「Optimal」）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。Optimal現正就轉交其申索予SPV OSUS處理的有效性提出訴訟，故前述申索正暫緩處理，等待法院可能就該案件頒布的決定性裁決。

於英屬處女群島提出的訴訟：自2009年10月起，Fairfield清盤人提出多宗訴訟，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，尋求追討贖回款項。雖然滙豐以外若干被列為被告人的公司提出呈請，質疑Fairfield清盤人在美國尋求申索的權力，但該呈請於2016年3月遭英屬處女群島法院駁回，相關被告人已就此提出上訴。2016年8月，Fairfield清盤人自願終止訴訟，不再控告被列為被告人的滙豐旗下公司。

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（「Thema」）及Hermes於2009年各自提出三個系列的訴訟。第一個系列的訴訟尋求追回在HSBC Institutional Trust Services (Bermuda) Limited持有之凍結戶口內的資金。第二個系列的訴訟指稱HSBC Institutional Trust Services (Bermuda) Limited須就過失、追回費用及違約損害賠償的申索承擔責任。第三個系列的訴訟尋求HBBM及HSBC Securities Services (Bermuda) Limited退回費用。有關各方同意暫停進行全部三個系列的訴訟。

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The Bank of Bermuda (Cayman)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。審訊已於2017年2月結束，此訴訟仍有待法院裁決。

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已就此項判決向上訴法院提出上訴。

2010年3月，Herald (Lux) SICAV（「Herald (Lux)」，自2009年4月起清盤）於盧森堡地方法院對HSSL提出訴訟，尋求歸還證券或等額現金或損害賠償金。同時Herald (Lux)亦要求歸還已向HSSL支付的費用。

Alpha Prime 及 Senator 分別於2009年10月和2014年12月各自於盧森堡地方法院對 HSSL 提出訴訟，尋求歸還證券或等額現金或損害賠償金。由 Senator 提出的訴訟已應 Senator 的要求暫緩處理。2015年4月，Senator 於盧森堡地方法院提出訴訟，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)以及 Hermes 多名股東提出的多宗不同訴訟中，HSSL 亦已被列為被告人。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。有關審訊尚未排期進行。

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，於2015年10月被高等法院駁回。2017年3月，愛爾蘭上訴法院確定駁回該訴訟。2017年4月，SPV OSUS向愛爾蘭最高法院提交申請，尋求批准就駁回提出上訴，愛爾蘭最高法院尚未就批准上訴的申請頒布裁決。

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8億美元或以上（不包括費用及利息）。基於有關估計涉及不確定因素及限制，最終損害賠償金額可能與此金額相差甚大。

美國按揭相關調查

2011年4月，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立一項同意令（「美國貨幣監理署債務管理同意令」），而美國滙豐融資有限公司（「美國滙豐融資」）及北美滙豐控股有限公司（「北美滙豐」）與聯邦儲備局（「聯儲局」）亦訂立一項類似的同意令（連同美國貨幣監理署債務管理同意令統稱「債務管理同意令」）。

債務管理同意令要求採取指定行動，以處理止贖手法的若干不善之處。債務管理同意令亦要求進行止贖程序獨立檢討，惟檢討已根據2013年2月的債務管理同意令修訂案終止，並由一項和解方案取代。在該和解方案下，滙豐和另外12名參與協議的債務管理人同意向合資格借款人提供現金及其他援助。2015年6月，美國貨幣監理署頒布一項經修訂美國貨幣監理署債務管理同意令，指明美國滙豐銀行並未遵循美國貨幣監理署債務管理同意令的所有規定，並指出美國滙豐銀行如未能遵循美國貨幣監理署債務管理同意令的所有規定，則有可能面對多種監管後果，包括判處民事罰款。2017年1月，在裁定美國滙豐銀行已遵循美國貨幣監理署債務管理同意令以及2013年2月和2015年6月的同意令修訂案之規定後，美國貨幣監理署終止了該項同意令及相關修訂案。因應終止美國貨幣監理署債務管理同意令，美國貨幣監理署同時評定美國滙豐銀行因未能及時修正美國貨幣監理署債務管理同意令所指缺失而須承擔的民事罰款。此項民事罰款已經繳付。

2016年2月，美國滙豐銀行、美國滙豐融資、HSBC Mortgage Services Inc.及北美滙豐與美國司法部、美國房屋及城市發展部、美國消費者金融保護局、其他聯邦機構（「聯邦政府當局」）和49個州份以及哥倫比亞特區的檢察長（「州政府當局」）訂立協議，以解決牽涉過往辦理及管理住宅按揭貸款手法的民事申索（「全國按揭和解協議」）。此外，2016年2月，聯儲局宣布就其2011年4月的同意令，對美國滙豐融資及北美滙豐判處民事罰款1.31億美元。根據聯儲局民事罰款令的條款，有關罰款的支付方式為向聯邦政府當局支付現金，及根據全國按揭和解協議提供消費者救助。此等現金款項已經支付，而全國按揭和解協議訂明的消費者救助責任亦已履行。

債務管理同意令及全國按揭和解協議不會完全排除監管、政府或執法機構就止贖及其他按揭債務管理手法（包括但不限於為投資者提供按揭證券化的有關事宜）採取其他執法行動。該等行動可能包括判處民事罰款、刑事罰款或其他制裁。此外，該等手法過往曾引致私人訴訟，並可能衍生其他私人訴訟。

美國按揭證券化活動及訴訟

用作便利 HSBC Securities (USA) Inc.（「HSI」）承銷原始房屋貸款證券化工具的貸款，曾由美國滙豐銀行擔任保薦人或賣方。由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2017年6月30日的未償還本金結欠約為45億美元。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擔任受託人，代表多個按揭證券化信託行事。

按揭止贖及受託人事宜：隨著業內住宅按揭止贖問題持續，美國滙豐銀行以受託人身分代表多個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，令滙豐持續成為媒體關注焦點，且報導傾向負面。

自2014年6月起，美國滙豐銀行以320多個按揭證券化信託的受託人身分，在紐約州、俄亥俄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，但大部分呈請被拒。

此等事件可能產生的多種不同結果可能受多項因素左右，因此，要估計可能產生的財務影響並不切實可行，但有關財務影響可能甚為重大。

貸款回購事宜：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。概括而言，該等訴訟尋求滙豐旗下被列為被告人的公司回購有關按揭貸款，或支付補償性損害賠償，金額合計不少於10億美元。2016年8月，滙豐已就解決其中一事與有關方面原則上達成協議，其他事項則有待處理。

此外，HSBC Mortgage Corporation (USA) Inc.及Decision One亦在Residential Funding Company LLC（「RFC」，按揭貸款買方）分別提出的兩宗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。

此等事件可能產生的多種不同結果可能受多項因素左右，因此，要估計可能產生的財務影響並不切實可行，但有關財務影響可能甚為重大。

《金融行業改革、恢復及執行法》：自2010年以來，滙豐旗下多家公司接獲美國司法部及麻省州檢察長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化交易提供文件及資料。2014年11月，北美滙豐代表其本身及旗下多家附屬公司，包括但不限於美國滙豐銀行、HSI Asset Securitization Corp.、HSI、HSBC Mortgage Corporation (USA)、美國滙豐融資及Decision One，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。

滙豐正繼續配合美國司法部的調查，有關調查工作已完成或接近完成。2016年12月，滙豐與美國司法部進行了初步討論。美國司法部初步認為，滙豐須就2005至2007年期間的若干證券化交易承擔《金融行業改革、恢復及執行法》下的法律責任，因為美國滙豐銀行曾就相關證券化交易擔任保薦人或出售貸款，HSI則曾經擔任承銷商。2017年3月，滙豐向美國司法部作出回應，解釋（其中包括）為何不同意美國司法部的初步意見。雙方仍在進行討論。我們無法確保此事會如何解決、何時解決，或會否在美國司法部正式展開法律程序之前得以解決。此外，任何解決方案均有可能產生大額罰款及其他開支。直至今日為止，最少有一家銀行已遭美國司法部起訴，而最少八家其他銀行已呈報就按揭抵押證券化相關事宜根據《金融行業改革、恢復及執行法》達成和解。這些與美國司法部達成和解的先例，並未明確顯示個別和解所涉款項的計算方法，而且基於事件涉及極不確定的因素，要估計此事可能產生的財務影響，並不切實可行，但有關影響可能甚為重大。

滙豐預期按揭證券化的問題將繼續受到關注，而且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10月，美國滙豐銀行與美國貨幣監理署訂立一項同意令，而北美滙豐亦與聯儲局訂立一項同意令（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。美國滙豐銀行目前尚未遵行美國貨幣監理署同意令之規定。我們正採取措施力求達致該等同意令的要求。

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（「美國延後起訴協議」）；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亦接納聯儲局的民事罰款令。滙豐控股亦就過往交易涉及受外國資產控制辦公室制裁的人士與該辦公室訂立協議，並與英國金融業操守監管局訂立承諾書，承諾遵守若干前瞻性反洗錢及制裁相關責任。此外，美國滙豐銀行亦與美國財政部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，其中包括繼續全面配合美國司法部任何及所有調查，於簽署協議後不再觸犯美國聯邦法訂明的任何罪行，並委任一名獨立合規監察員（「監察員」）。2017年2月，監察員提交第三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／或英國金融業操守監管局進行深入檢討。此外，一如本附註其他部分所述，在美國司法部正進行的其他調查及審查中，滙豐亦成為調查及審查的對象。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，英國滙豐銀行有限公司也在英國金融業操守監管局一項調查中，成為該局的調查對象。有關違反美國延後起訴協議的潛在後果、監察員的角色及其第三次年度審查，詳載於《2016年報及賬目》第66及82頁。

美國滙豐銀行亦與美國貨幣監理署訂立另外兩項同意令。有關同意令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，落實覆蓋整個企業的合規計劃，並在未經美國貨幣監理署事先批准的情況下，對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施加若干限制。

與美國及英國機構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使滙豐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／或促成涉及美國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，作出法律及普通法下的失實陳述。

自2014年11月起，紐約、伊利諾伊及德克薩斯州的聯邦法院分別接獲四宗法律訴訟，代表之原告人為伊拉克和約旦恐怖襲擊或墨西哥販毒集團暴力活動的受害人或其相關人士，被告人則包括滙豐旗下多家公司以及其他被告人。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》。此等訴訟仍處於初步階段。

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。

稅務相關調查

美國、法國、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正持續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」。

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。2014年11月，法國有關當局亦就聲稱於2006及2007年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，並要求該行支付5,000萬歐元保釋金。2015年4月，滙豐控股獲悉法國有關當局已就滙豐瑞士私人銀行的行為對其進行正式刑事審查，相關保釋金為10億歐元。滙豐控股對有關保釋金的決定提出上訴，結果保釋金於2015年6月獲減至1億歐元。此等事件的最終財務影響可能與1.5億歐元保釋金有顯著差異。2016年3月，滙豐獲悉法國的裁判官已完成有關滙豐瑞士私人銀行及滙豐控股的調查，並已就任何可能提出的控罪向法國檢察官徵詢意見。2016年10月，滙豐瑞士私人銀行及滙豐控股接獲法國檢察官發出的案情摘要，當中檢察官建議法官將案件轉交審訊。2016年11月，滙豐瑞士私人銀行和滙豐控股已就檢察官的摘要作出回應。

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。

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。滙豐現正配合有關當局的工作。於2017年6月30日，滙豐已就上述各事件確認7.96億美元的準備。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。基於此等估計涉及不確定因素及限制，最終的罰款可能遠高於準備金額。

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，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事的解決方案（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，現正就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若干提呈及作出提呈的過程展開調查及審查。由於滙豐旗下若干公司為有關銀行訂價小組成員，因此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。委員會以違規行為為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，在美國提出有關釐定美元倫敦銀行同業拆息的數宗私人訴訟中，滙豐及其他銀行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決定駁回若干申索。該等決定導致原告人提出的聯邦和州份反壟斷申索、詐騙申索及不當得利申索均被駁回。原告人就反壟斷申索被駁回向美國聯邦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駁回反壟斷申索，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。若干原告人就2016年12月的命令向美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴。另外，紐約地區法院於2016年10月接納一項呈請，以法院不具有個人管轄權為由駁回若干個別原告人的申索，而該等原告人正向第二巡迴審判庭提出上訴。最後，地區法院於2017年1月接納多名被告人的呈請，駁回對被告人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提呈小組的成員。紐約地區法院正暫緩處理餘下對滙豐申索的訴訟，並在此期間為滙豐被列為共同被告人的多宗候審推定集體訴訟確定集體成員身分的呈請進行審議。

2017年3月及2017年6月，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提出的一宗推定集體訴訟，以及代表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提出的一宗推定集體訴訟。兩宗訴訟的和解有待法院批准。

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。2017年1月，法院頒令授予初步批准，並排期於2018年5月進行最終批准聆訊。

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。被告人於2016年11月呈請駁回在新加坡銀行同業拆息及新元掉期利率訴訟中對其提出的申索，並於2017年2月呈請駁回在澳洲銀行票據掉期利率訴訟中對其提出的申索。有關呈請現仍有待審理。

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。2016年3月，滙豐呈請駁回申訴被拒。2017年6月，滙豐與原告人達成協議，以解決此合併訴訟，惟須待法院批准。2017年7月，法院頒令授予初步批准，但尚未確定最終批准的聆訊日期。

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列為被告人，指稱彼等於2005至2007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7月，被告人提出駁回呈請。有關訴訟仍處於初步階段。根據目前的已知事實，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。

匯率調查及訴訟

美國、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。

2015年5月，美國司法部就滙豐以外五家金融機構的調查達成和解，其中四家機構同意承認串謀在外匯現貨市場操控價格的刑事控罪，結果被判處刑事罰款合計超過25億美元，同時被聯邦儲局及其他銀行業監管機構處以其他罰則。滙豐並未參與該等和解方案。2016年8月，美國司法部起訴滙豐兩名前任僱員，指控他們涉及2011年一宗外匯交易的電匯詐騙和串謀行為。有關審訊目前訂於2017年9月開始。滙豐並非上述公訴的被告人，並正與美國監管機構及司法部就調查滙豐外匯業務的行事方式積極討論潛在的解決方案。

2016年12月，就有關巴西經濟保護管理委員會（「經濟保護管理委員會」）針對離岸外匯市場的行為對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家金融機構的申訴已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。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，而原告人已向美國聯邦上訴法院第二巡迴審判庭提出上訴。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3月，紐約地區法院回應被告人的共同駁回呈請，駁回零售客戶的申訴。針對法院的裁定，零售客戶原告人已請求批准提出經修訂申訴。2017年4月及6月，代表聲稱為外匯產品「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。滙豐提出的駁回合併經修訂申訴呈請將於2017年8月審理。

2015年9月，另有兩宗在加拿大提出的推定集體訴訟，根據加拿大法律提出類似指控，控告滙豐旗下多家公司及其他金融機構。2017年6月，滙豐與原告人達成協議，以解決此等訴訟。有關和解須待法院批准。

於2017年6月30日，滙豐已就上述各事件及類似事件確認一項8.65億美元的準備。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。基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，該司正結束調查，但刑事司詐騙調查科的調查仍然繼續。

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。滙豐及其他原有被告人已請求擱置蒐證程序。

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。法院已拒絕原有被告人尋求批准提出共同駁回呈請的請求。滙豐及其他原有被告人已請求擱置蒐證程序。

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高等法院提出，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。

鉑金及鈀金：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，滙豐及倫敦鉑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撤銷第二次經修訂合併申訴呈請。2017年6月，原告人提出第三次經修訂申訴。法院已接納被告人提出共同駁回呈請的請求。

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。

國庫證券拍賣

自2015年7月起，有多宗推定集體訴訟於紐約地區法院提出，HSI及其他金融機構被列為被告人。該等申訴一般指稱，被告人串謀操控美國國庫證券的拍賣價格，違反美國反壟斷法及美國《大宗商品交易法》。該等訴訟已由紐約地區法院合併審理。有關訴訟仍處於初步階段。

美國司法部已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。

利率掉期訴訟

2016年2月，在紐約地區法院提出的一項推定集體訴訟中，滙豐旗下多家公司及其他公司被列為被告人。該項訴訟指稱被告人串謀在利率掉期市場杯葛及排除多家企業以及有利買入方投資者在交易所進行買賣的手法及其他行為，違反美國反壟斷法。2016年6月，該項訴訟以及其他在紐約地區法院和伊利諾伊地區法院提出的申訴交由紐約地區法院合併審理。2017年1月，被告人呈請撤銷相關訴訟。2017年6月，該項合併訴訟中的若干原告人在紐約地區法院對相同被告人另行提出個人訴訟，指稱被告人在信貸違責掉期市場作出違反聯邦及反壟斷法律以及普通法的同類行為。有關訴訟仍處於初步階段。

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，或未能遵守適用的反洗錢法律及法規。滙豐正配合美國司法部的調查。

根據目前已知的事實，現階段要求滙豐預測此事的解決方案（包括解決時間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。

10 結算日後事項

2017年7月31日，董事會宣布派發截至2017年12月31日止財政年度第二次股息，詳情載於《2017年中期業績報告》附註2。

2017年7月31日，董事會通過回購最多達20億美元之股份。

11 資本結構

資本比率

	於下列日期	
	2017年 6月30日 %	2016年 12月31日 %
資本指引4過渡基準		
普通股權一級比率	14.7	13.6
一級比率	17.4	16.1
總資本比率	21.0	20.1
資本指引4終點基準		
普通股權一級比率	14.7	13.6
一級比率	16.4	14.9
總資本比率	18.3	16.8

監管規定資本總額及風險加權資產

	於下列日期	
	2017年 6月30日 百萬美元	2016年 12月31日 百萬美元
資本指引4過渡基準		
普通股權一級資本	128,909	116,552
額外一級資本	23,585	21,470
二級資本	31,398	34,336
監管規定資本總額	183,892	172,358
風險加權資產	876,118	857,181
資本指引4終點基準		
普通股權一級資本	128,909	115,984
額外一級資本	15,097	11,351
二級資本	16,379	16,289
監管規定資本總額	160,385	143,624
風險加權資產	876,118	855,762

槓桿比率

參考*		於下列日期	
		2017年 6月30日 十億美元	2016年 12月31日 十億美元
20	一級資本	144.0	127.3
21	槓桿比率風險總額	2,533.0	2,354.4
		%	%
22	槓桿比率	5.7	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	2,343.2	
		%	%
	英國槓桿比率 - 季度均值	6.0	
	英國槓桿比率 - 季末	6.1	5.7

* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本對應項目的指定編號。

12 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2016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《2017年中期業績報告》所載的未經審核綜合中期財務報表。《2017年中期業績報告》已於2017年7月31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《審閱業務國際準則（英國及愛爾蘭）2410：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《2017年中期業績報告》內。

13 買賣滙豐控股有限公司上市證券

滙豐集團已制訂政策及程序，除章程及規例允許的情況外，嚴禁就其在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市的證券進行指明交易。除滙豐控股的附屬公司以中介機構或受託人身分進行的股份回購及交易外，於截至2017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。

14 就 2017 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。就2017年度尚未宣派普通股股息的派息時間表建議如下：

2017 年度尚未宣派之各次股息

	註釋	2017年第三次股息	2017年第四次股息
宣布日期		2017年10月3日	2018年2月20日
股份在倫敦、香港、紐約、巴黎及百慕達除息報價		2017年10月12日	2018年2月22日
倫敦、香港、紐約、巴黎及百慕達的記錄日期	1	2017年10月13日	2018年2月23日
派發日期		2017年11月22日	2018年4月6日

1 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股份登記或註銷手續將於此等日期暫停辦理。

15 《盈利公布》及全年業績

截至2017年9月30日止三個月的《盈利公布》預期於2017年10月30日發表。截至2017年12月31日止年度的業績預期於2018年2月20日公布。

16 企業管治

滙豐須遵守英國及香港的企業管治規定。在截至2017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。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。此舉獲英國《企業管治守則》許可。

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。滙豐正與聯交所商討更新有關豁免。

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。

《2016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。有關僱員數目的資料詳載於《2017年中期業績報告》第30頁。

於本公布發表之日，滙豐控股有限公司的董事包括：

安銘*、祈嘉蓮*、史美倫*、卡斯特*、埃文斯勳爵*、費卓成*、范智廉、歐智華、利蘊蓮*、利普斯基*、麥榮恩、苗凱婷*、繆思成、聶德偉*、施俊仁*、戴國良*及梅爾莫*。

* 獨立非執行董事。

集團監察委員會已審閱截至2017年6月30日止半年度的業績。

17 《2017年中期業績報告》

《2017年中期業績報告》將於2017年8月17日或該日前後寄發予各股東。如欲索取《2017年中期業績報告》及此份新聞稿，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。《2017年中期業績報告》及本新聞稿亦可於滙豐網站www.hsbc.com下載。

《2017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：香港皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室）。

《2017年中期業績報告》將會上載於香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkex.com.hk)。

18 查詢進一步資料：

傳媒關係

Heidi Ashley

電話：+44 (0)20 7992 2045

利尚智 (Gareth Hewett)

電話：+852 2822 4929

Robert Sherman

電話：+1 212 525 6901

投資者關係

英國

Richard O'Connor

電話：+44 (0)20 7991 6590

香港

彭曉輝 (Hugh Pye)

電話：+852 2822 4908