

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



2016年11月7日

(香港股份代號：5)

**HSBC Holdings plc**  
**滙豐控股有限公司**  
**盈利公布**

隨附之公告現正於滙豐控股有限公司上市之證券交易所公布。

代表  
滙豐控股有限公司

集團公司秘書長  
馬振聲

於本公告發表之日，滙豐控股有限公司董事會成員包括：范智廉、歐智華、安銘<sup>†</sup>、祈嘉蓮<sup>†</sup>、史美倫<sup>†</sup>、卡斯特<sup>†</sup>、埃文斯勳爵<sup>†</sup>、費卓成<sup>†</sup>、李德麟<sup>†</sup>、利蘊蓮<sup>†</sup>、利普斯基<sup>†</sup>、駱美思<sup>†</sup>、麥榮恩、苗凱婷<sup>†</sup>、繆思成、聶德偉<sup>†</sup>、施俊仁<sup>†</sup>、戴國良<sup>†</sup>、梅爾莫<sup>†</sup>及華爾士<sup>†</sup>。

<sup>†</sup>獨立非執行董事

2016 年 11 月 7 日

## 滙豐控股有限公司 – 《盈利公布》

滙豐控股有限公司（「滙豐」）今日將與分析員及機構投資者舉行最新經營狀況電話會議，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 15 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](http://www.hsbc.com/investor-relations)。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 目錄

摘要	4	風險加權資產	17
集團行政總裁之意見	5	槓桿	19
經調整業績	6	資料摘要 – 環球業務	20
財務表現評論	8	資料摘要 – 地區	25
有關前瞻性陳述之提示聲明	13	附錄 – 選錄財務資料	30
綜合收益表摘要	14	列賬基準業績與經調整業績之對賬	30
綜合資產負債表摘要	15	按行業及地區列示之各類貸款	38
資本	16		

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 詞彙及簡稱

2016 年第二季	2016 年第二季
2015 / 2016 年第三季	2015 / 2016 年第三季
2015 / 2016 年首九個月	截至 2015 / 2016 年 9 月 30 日止九個月
交通銀行	交通銀行股份有限公司，為中國最大銀行之一
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
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》
資本規例	《資本規定規例》
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
等同全職僱員	等同全職僱員
外匯	外匯
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
國際財務報告準則	《國際財務報告準則》
興業銀行	興業銀行股份有限公司，為中國內地一家全國性股份制銀行，恒生銀行有限公司持有其部分股權
內部評級基準	內部評級基準
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間的差異。正差指收入增長率較支出增長率為高。我們乃按經調整基準計算此項數字
合資公司	合資公司
既有信貸業務	一個包含以下各項的資產組合：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
其他	包括滙豐之控股公司及融資操作、中央支援及運作成本連同相關之費用回收、未分配投資活動、中央持有之投資公司、部分物業交易、集團本身債務公允值之變動的業績及英國銀行徵費
本身信貸息差	信貸息差變動引致指定以公允值列賬之集團長期債務產生之公允值變動
除稅前利潤	除稅前利潤
審慎監管局	英國審慎監管局
主要零售銀行及財富管理業務	不包括美國縮減組合影響之零售銀行及財富管理業務
收入	未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額
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
風險加權資產平均值回報	除稅前之風險加權資產平均值回報以季末之風險加權資產平均值計算
風險加權資產	風險加權資產
百萬 / 十億美元	百萬美元 / 十億美元
估計虧損風險	估計虧損風險

### 編輯垂注

HSBC Holdings plc  
滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在歐洲、亞洲、北美及拉丁美洲、中東及北非地區 71 個國家及地區設有約 4,000 個辦事處，為全球客戶服務。於 2016 年 9 月 30 日，集團資產達 25,570 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 摘要

#### 執行策略

- 透過出售巴西業務和其他管理措施，進一步削減風險加權資產。
- 2016 年第三季的營業支出減少，按列賬及經調整基準計算分別降至 87 億及 72 億美元。
- 2016 年第三季的經調整收入增長較支出增長高出 5.6%，2016 年首九個月為 1.5%。
- 在多個主要市場和國際產品領域的市場份額增加，包括香港和新加坡的貿易融資。
- 已完成股份回購計劃的 59%，預計在 2016 年底或 2017 年初全部完成。

#### 財務業績

- 2016 年第三季經調整除稅前利潤為 56 億美元，增加 7%，列賬基準除稅前利潤為 8.43 億美元。
- 2016 年第三季經調整收入為 128 億美元，增加 3 億美元，分別來自環球銀行及資本市場的前線業務（增加 11%）和主要零售銀行及財富管理業務（增加 9%）；2016 年第三季之列賬基準收入為 95 億美元，下降 56 億美元，反映重大項目之影響。
- 2016 年首九個月的經調整除稅前利潤為 167 億美元，減少 6% 或 10 億美元，列賬基準除稅前利潤為 106 億美元。

#### 資本

- 資本實力雄厚，按資本指引 4 終點基準計算的普通股權一級資本比率為 13.9%，較 2016 年 6 月 30 日的 12.1% 為高，主要是集團改變了於交通銀行的投資之監管規定資本處理方式所致。

#### 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		
	2016 年 百萬美元	2015 年 百萬美元	變動 %	2016 年 百萬美元	2015 年 百萬美元	變動 %
列賬基準除稅前利潤	10,557	19,725	(46)	843	6,097	(86)
經調整除稅前利潤	16,681	17,662	(6)	5,591	5,240	7
	%	%		%	%	
平均普通股股東權益回報 (年率)	4.4	10.7	(59)	(1.4)	10.9	(113)
經調整收入增長率與支出增長率之差	1.5			5.6		

我們採用經調整業績以了解業務的實際走勢。列賬基準與經調整基準的主要分別在於外幣換算差額及重大項目，包括巴西業務的經營業績及出售業務的確認虧損。

#### 資本與資產負債表

	於下列日期		
	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
普通股權一級比率 <sup>1</sup>	13.9	12.1	11.9
槓桿比率	5.4	5.1	5.0
	百萬美元	百萬美元	百萬美元
客戶貸款	880,851	887,556	924,454
客戶賬項	1,296,444	1,290,958	1,289,586
風險加權資產	904,062	1,082,184	1,102,995

1 由 2015 年 1 月 1 日起，滙豐控股有限公司的資本指引 4 過渡基準普通股權一級比率與終點基準普通股權一級資本比率已趨一致。

英國審慎監管局批准集團改變於交通銀行之投資的監管規定資本處理方式屬內幕消息。滙豐控股有限公司已根據證券及期貨條例（第 571 章）第 XIV A 部之內幕消息條文（按香港聯合交易所有限公司證券上市規則（《上市規則》）之定義）及《上市規則》第 13.09(2)(a)條發出有關公告。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 集團行政總裁歐智華之意見：

#### 業務表現

集團第三季業績反映旗下網絡的強大實力，以及策略行動的深化影響。雖然列賬基準利潤下跌，但在四大環球業務和五大營運地區中的四個地區，經調整利潤均較去年第三季上升。列賬基準利潤已計及出售巴西業務、集團本身債務公允值的變動，以及實施成本節約計劃的支出之影響。

我們環球性的全面銀行業務模式，所產生的經調整收入較去年同期為高，而在成本節約計劃下，營業支出則持續下降，令第三季經調整的收入增長高出支出增長 5.6%，而今年首九個月的累積收入增長亦較支出增長高出 1.5%。

環球銀行及資本市場業務季內的經調整收入增長強勁，環球債務資本市場和歐洲利率及信貸業務的市場份額亦告增加。我們亦於環球跨境併購交易方面取得集團有史以來的最佳排名之一。由於股市走勢對亞洲保險業務帶來利好影響，主要零售銀行及財富管理業務扭轉 2015 年第三季的疲弱走勢，表現相對較好。工商金融業務的收入維持平穩，環球資金管理結餘增加，有助紓緩貿易融資收入下跌的影響。

集團改變了於交通銀行的投資之監管規定資本處理方式後，普通股權一級資本比率升至 13.9%，此乃集團持續管理資本的另一項行動，進一步加強了我們支持股息政策、進行業務投資，以及於中期內適當回購股份的能力。這亦使我們具備重大優勢，以管理持續不明確的監管環境。

截至 10 月 31 日為止，我們已完成 25 億美元股份回購計劃中的 59%，並預期於 2016 年底或 2017 年首季初完成整個計劃，但需視乎第四季的市場交投而定。

#### 執行策略

我們在第三季進一步減少了 570 億美元風險加權資產，當中 400 億美元來自出售巴西業務。至此，我們已達致削減風險加權資產目標的 80% 以上。

我們亦達致每年 28 億美元的成本節約，並正逐步實現 2017 年的成本節約目標。

環球資金管理業務表現良好，支持交易銀行業務於今年首九個月的收入大致維持在 2015 年同期的水平。交易業務收入仍然受壓，但我們於多個全球最大交易中心（包括香港及新加坡）的市場份額繼續增加。

美國方面，我們於第三季再出售多 9 億美元的既有消費及按揭貸款資產。美國主要業務的經調整支出較去年第三季減少 5%，使 2016 年首九個月經調整的收入增長高出支出增長 6.7%。

墨西哥業務正朝盈利目標邁進，零售及批發業務的貸款結欠及存款結餘全線上升，隨著個人貸款及按揭業務的市場份額上升，經調整除稅前利潤較去年第三季增加超過一倍。墨西哥環球貿易及融資和環球資金管理業務的經調整收入亦錄得 20% 以上增長。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 經調整業績

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。

我們採用「重大項目」一詞，以綜合反映一組於計算經調整業績時會從列賬基準業績撇除的個別調整項目。管理層和投資者為了解業務的基本趨勢，一般會於評估業績表現時，另行識別及考慮這些於下文詳述的項目。

這些項目包括我們於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務予 Banco Bradesco S.A. 所產生的經營業績，以及所確認的出售虧損。

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、識別和量化管理層相信屬重大的項目，並且深入反映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的變動。我們在推算固定匯率資料時並未計入換算差額，因為使用固定匯率資料讓我們可以按對等比較基準評估資產負債表及收益表的業績表現，從而更深入了解業務的基本趨勢。

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：

- 2015 年首 9 個月的收益表，乃按 2016 年首 9 個月的平均匯率換算；
- 按 2016 年第三季的平均匯率，換算季度期間的收益表；及
- 按 2016 年 9 月 30 日的匯率，換算前期期末的資產負債表。

### 重大項目

載於第 30 頁附錄中的列表，詳列我們各營運地區和環球業務於 2016 年首九個月和 2016 第三季受重大項目的影響，以及其與 2015 年各項目的比較數據。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬

	截至 9 月 30 日止九個月		截至 9 月 30 日止季度	
	2016 年 百萬美元	2015 年 百萬美元	2016 年 百萬美元	2015 年 百萬美元
<b>收入</b>				
列賬基準	38,982	48,028	9,512	15,085
貨幣換算		(2,233)		(658)
重大項目	171	(5,701)	3,275	(1,899)
– 衍生工具合約之借記估值調整	(96)	(416)	55	(251)
– 不合資格對沖項目之公允值變動	385	353	(12)	308
– 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	51	—	119	17
– 出售 Visa Europe 會籍權益所得利潤	(584)	—	—	—
– 出售興業銀行部分股權所得利潤	—	(1,372)	—	—
– 本身信貸息差	144	(1,775)	1,370	(1,125)
– 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的準備 / (撥回)	(2)	(2)	—	10
– 出售巴西業務之虧損及交易業績 <sup>1</sup>	273	(2,489)	1,743	(858)
經調整	39,153	40,094	12,787	12,528
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>				
列賬基準	(2,932)	(2,077)	(566)	(638)
貨幣換算		155		(3)
重大項目	748	609	—	207
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>1</sup>	748	609	—	207
經調整	(2,184)	(1,313)	(566)	(434)
<b>營業支出</b>				
列賬基準	(27,349)	(28,226)	(8,721)	(9,039)
貨幣換算		1,476		437
重大項目	5,204	3,716	1,473	1,088
– 達標支出 <sup>2</sup>	2,032	165	1,014	165
– 在英國設立分隔運作銀行的成本 <sup>3</sup>	147	28	53	28
– 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	(46)	154	(50)	7
– 重組架構及其他相關成本	—	117	—	—
– 與法律事宜相關的和解開支及準備	723	1,279	—	135
– 英國客戶賠償計劃	489	204	456	67
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>1</sup>	1,059	1,769	—	686
經調整	(22,145)	(23,034)	(7,248)	(7,514)
<b>應佔聯營及合資公司利潤</b>				
列賬基準	1,856	2,000	618	689
貨幣換算		(86)		(29)
重大項目	1	1	—	—
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>1</sup>	1	1	—	—
經調整	1,857	1,915	618	660
<b>除稅前利潤</b>				
列賬基準	10,557	19,725	843	6,097
貨幣換算		(688)		(253)
重大項目	6,124	(1,375)	4,748	(604)
– 收入	171	(5,701)	3,275	(1,899)
– 貸款減值及其他信貸風險準備	748	609	—	207
– 營業支出	5,204	3,716	1,473	1,088
– 應佔聯營公司利潤	1	1	—	—
經調整	16,681	17,662	5,591	5,240

1 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之出售虧損、交易業績及貨幣換算差額。交易業績包括與滙豐集團其他實體進行的公司間交易。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內。詳情載於第 30 至 37 頁之附錄。

2 為達致於 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。

3 自 2015 年 7 月 1 日起，設立英國分隔運作銀行的支出被列作重大項目。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 財務表現評論

按環球業務及地區列示的除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元
<b>按環球業務列示</b>					
零售銀行及財富管理	2,648	4,522	266	1,249	1,160
工商金融	5,839	6,749	1,535	2,254	2,226
環球銀行及資本市場	5,967	6,895	1,961	1,885	2,141
環球私人銀行	(406)	261	151	(667)	81
其他	(3,491)	1,298	(3,070)	(1,113)	489
	<b>10,557</b>	<b>19,725</b>	<b>843</b>	<b>3,608</b>	<b>6,097</b>
<b>按地區列示</b>					
歐洲	(32)	3,801	(1,617)	(113)	1,581
亞洲	10,815	12,948	3,660	3,625	3,548
中東及北非	1,308	1,232	329	470	346
北美洲	116	1,169	66	(314)	479
拉丁美洲	(1,650)	575	(1,595)	(60)	143
	<b>10,557</b>	<b>19,725</b>	<b>843</b>	<b>3,608</b>	<b>6,097</b>

1 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

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

按環球業務及地區列示的經調整除稅前利潤 / (虧損)

	截至 9 月 30 日止九個月		截至 9 月 30 日止季度	
	2016 年 百萬美元	2015 年 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 百萬美元	2015 年 <sup>1</sup> 百萬美元
<b>按環球業務列示</b>				
零售銀行及財富管理	4,908	5,322	1,799	1,510
工商金融	6,363	6,428	2,096	2,080
環球銀行及資本市場	6,506	6,988	2,513	1,926
環球私人銀行	351	402	109	86
其他	(1,447)	(1,478)	(926)	(362)
	<b>16,681</b>	<b>17,662</b>	<b>5,591</b>	<b>5,240</b>
<b>按地區列示</b>				
歐洲	2,753	3,482	863	819
亞洲	11,007	11,286	3,804	3,451
中東及北非	1,370	1,190	379	328
北美洲	1,067	1,461	383	556
拉丁美洲	484	243	162	86
	<b>16,681</b>	<b>17,662</b>	<b>5,591</b>	<b>5,240</b>

1 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

第 30 至 37 頁的列表為各地區及環球業務之列賬基準業績與經調整基準業績的對賬。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 2016 年第三季與 2015 年第三季比較 – 列賬基準業績與 2015 年第三季比較的列賬基準除稅前利潤變動

	2016 年	2015 年	變動	
	第三季	第三季	百萬元	%
	百萬元	百萬元	百萬元	%
收入	9,512	15,085	(5,573)	(37)
貸款減值及其他信貸風險準備	(566)	(638)	72	11
營業支出	(8,721)	(9,039)	318	4
應佔聯營及合資公司利潤	618	689	(71)	(10)
除稅前利潤	843	6,097	(5,254)	(86)

2016 年第三季之列賬基準除稅前利潤為 8 億美元，較 2015 年第三季減少 53 億美元，主要是重大項目的不利變動淨額 54 億美元及貨幣換算變動的不利影響 3 億美元所致（有關詳情載於第 7 頁）。重大項目之變動包括：

- 指定以公允值列賬的集團本身債務信貸息差變動產生 14 億美元的不利公允值變動，2015 年第三季則錄得 11 億美元的有利變動；
- 向 Banco Bradesco S.A. 出售巴西業務已於 2016 年 7 月 1 日完成，並確認 17 億美元虧損（在 2016 年第三季，來自巴西業務的經營業績已微不足道）；
- 2016 年第三季之達標支出為 10 億美元，2015 年第三季則為 2 億美元；及
- 2016 年第三季賠償予英國客戶之金額為 5 億美元，2015 年第三季為 1 億美元。

儘管環球私人銀行業務的除稅前利潤增加，以上項目卻導致零售銀行及財富管理、工商金融和環球銀行及資本市場業務的列賬基準除稅前利潤下降。若不計及所有重大項目及期間貨幣換算差額的不利影響，除稅前利潤則上升 4 億美元。影響我們業績的業務因素將於下文詳述（請參閱本頁「2016 年第三季與 2015 年第三季比較–經調整業績」）。

列賬基準收入為 95 億美元，較 2015 年第三季減少 56 億美元，主要由於前述集團債務信貸息差錄得不利變動，以及期間 7 億美元的貨幣換算不利影響所致。此外，列賬基準收入已計及 2016 年第三季因出售巴西業務而確認的 17 億美元虧損（巴西業務於 2015 年第三季錄得營業收入 9 億美元）。受以上項目影響，各環球業務的列賬基準收入均告下跌。

列賬基準之貸款減值及其他信貸風險準備為 6 億美元，較 2015 年第三季減少 1 億美元，主要是出售巴西業務所致。於 2015 年第三季，巴西曾提撥 2 億美元之貸款減值及其他信貸風險準備。

列賬基準營業支出為 87 億美元，減少 3 億美元，原因是前文提述之重大項目不利影響（包括巴西業務之營業支出由 2015 年第三季之 7 億美元減少至 2016 年第三季之零），被期間 4 億美元的貨幣換算有利影響大致抵銷。零售銀行及財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場和環球私人銀行業務的營業支出下降，被其他業務的營業支出上升所部分抵銷。

### 2016 年第三季與 2015 年第三季比較 – 經調整業績與 2015 年第三季比較的經調整除稅前利潤變動

	2016 年	2015 年	變動	
	第三季	第三季	百萬元	%
	百萬元	百萬元	百萬元	%
收入	12,787	12,528	259	2
貸款減值及其他信貸風險準備	(566)	(434)	(132)	(30)
營業支出	(7,248)	(7,514)	266	4
應佔聯營及合資公司利潤	618	660	(42)	(6)
除稅前利潤	5,591	5,240	351	7

經調整之除稅前利潤為 56 億美元，較 2015 年第三季增加 4 億美元或 7%，反映收入增加和成本下降，但貸款減值及其他信貸風險準備上升，抵銷了部分影響。

經調整收入為 128 億美元，增加 3 億美元或 2%，主要來自環球銀行及資本市場（增加 5 億美元或 13%）和零售銀行及財富管理業務（增加 3 億美元或 6%）。工商金融業務的收入則大致持平。主要影響因素包括：

- 環球銀行及資本市場業務的經調整收入增加 5 億美元，此乃由環球銀行及資本市場的前線業務所帶動（增加 4 億美元或 11%）。該等業務主要為定息業務—其中利率業務增加 2 億美元，信貸業務亦增加 2 億美元—期間我們的市場佔有率增加，以歐洲尤為顯著，客戶流量亦有所提升，抵銷了集團本身於結構負債的信貸息差錄得之利率業務不利變動淨額 2 億美元有餘。自營投資業務的收入亦告增加（1 億美元），反映出售業務的利潤上升。相反，股票業務的收入則下跌（減少 1 億美元），原因是集團本身於結構負債的信貸息差於 2016 年第三季出現不利變動 1 億美元，而 2015 年第三季則錄得有利變動 1 億美元。若不計及此等變動，股票業務的收入大致維持不變。隨著 2016 年第三季的重估增值上升，既有信貸業務的收入增加 1 億美元。
- 零售銀行及財富管理業務的經調整收入增加 3 億美元，其中主要零售銀行及財富管理業務的收入增加 4 億美元，此乃由 2015 年第三季亞洲保險產品制訂業務不利市況所產生的財富管理業務收入增加所帶動（增加 3 億美元）。由於我們在大部分地區的存款結餘增加，加上香港、墨西哥和阿根廷等地的息差擴闊帶來利好影響，因此往來賬戶和儲蓄業務收入亦增加 1 億美元。相反，儘管香港、英國和墨西哥的貸款數量增加，個人貸款收入仍然受信用卡收入減少影響而下跌 1 億美元。由於我們持續削減美國消費及按揭貸款縮減組合的規模，因此美國的縮減業務收入下跌 1 億美元。

以上增長被下列因素部分抵銷：

- 其他業務的經調整收入減少 7 億美元，部分反映與滙豐控股有限公司發行之長期債務有關之利息支出增加。其餘減幅與集團內部的數項調整有關，惟大部分已在各環球業務內對銷。

經調整之貸款減值及其他信貸風險準備為 6 億美元，增加 1 億美元或 30%，其中零售銀行及財富管理業務的貸款減值及其他信貸風險準備增加 1 億美元，主要來自墨西哥，反映我們增加無抵押貸款結欠的策略重點。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

此外，工商金融業務的貸款減值及其他信貸風險準備因特別是來自香港、中國內地及西班牙的少量特定風險承擔撥備準備，以及英國的撥備準備上升影響而增加。

儘管受到通脹壓力，經調整營業支出仍然下降 3 億美元至 72 億美元，跌幅為 4%，主要反映我們透過機構設計、減少等同全職僱員人數及優化分行網絡以節省成本的措施卓有成效，以及各項業務的績效成本全面下降。

### 2016 年首九個月與 2015 年首九個月比較 – 列賬基準業績

#### 與 2015 年首九個月比較的列賬基準除稅前利潤變動

	2016 年 首九個月 百萬美元	2015 年 首九個月 百萬美元	變動 百萬美元	%
收入	38,982	48,028	(9,046)	(19)
貸款減值及其他信貸 風險準備	(2,932)	(2,077)	(855)	(41)
營業支出	(27,349)	(28,226)	877	3
應佔聯營及合資公司 利潤	1,856	2,000	(144)	(7)
除稅前利潤	10,557	19,725	(9,168)	(46)

2016 年首九個月的列賬基準除稅前利潤為 106 億美元，較去年同期下降 92 億美元，降幅為 46%，主要是重大項目的不利變動淨額及貨幣換算的不利影響所致（有關詳情載於下文及第 7 頁）。若不計及重大項目及貨幣換算的影響，經調整除稅前利潤則下降 10 億美元，影響因素將於下文詳述（請參閱「2016 年首九個月與 2015 年首九個月比較 – 經調整業績」）。

#### 與 2015 年首九個月比較的列賬基準收入變動

	2016 年 首九個月 百萬美元	2015 年 首九個月 百萬美元	變動 百萬美元	%
零售銀行及財富管理	15,306	17,912	(2,606)	(15)
工商金融	10,320	11,236	(916)	(8)
環球銀行及資本市場	12,927	14,786	(1,859)	(13)
環球私人銀行	1,435	1,685	(250)	(15)
其他 <sup>1</sup>	(1,006)	2,409	(3,415)	(142)
總計	38,982	48,028	(9,046)	(19)

1 「其他」包括各項業務之間收入。

2016 年首九個月的列賬基準收入為 390 億美元，較去年同期下降 90 億美元，降幅為 19%，部分是重大項目的 59 億美元不利變動淨額所致，其中包括：

- 指定以公允值列賬的集團本身債務信貸息差變動產生 1 億美元的不利公允值變動，2015 年首九個月則錄得 18 億美元的有利變動；
- 向 Banco Bradesco S.A. 出售巴西業務已於 2016 年 7 月 1 日完成，並確認 17 億美元虧損。此外，列賬基準業績已計及巴西業務於 2016 年首九個月所取得的 15 億美元收入，相對於去年同期為 25 億美元；及
- 2015 年首九個月因出售興業銀行部分股權所錄得的 14 億美元利潤不復再現；惟部分被以下因素抵銷：
- 2016 年第二季因出售於 Visa Europe 會籍權益所錄得的 6 億美元利潤。

此外，兩段期間的貨幣換算還錄得 22 億美元不利影響。以上因素導致各項環球業務的列賬基準收入全線下跌。若不計及重大項目及兩段期間貨幣換算差額的不利影響，收入則下降 9 億美元，詳情於下文評述。

列賬基準之貸款減值及其他信貸風險準備為 29 億美元，較 2015 年首九個月上升 9 億美元。列賬基準業績已計及 2016 年首九個月巴西業務產生的 7 億美元貸款減值及其他信貸風險準備，去年同期則為 6 億美元。另外，環球銀行及資本市場、工商金融和零售銀行及財富管理業務的貸款減值及其他信貸風險準備均告上升。期間的貨幣換算差額產生 2 億美元有利影響，抵銷了上述部分升幅。

列賬基準之營業支出為 273 億美元，較 2015 年首九個月下降 9 億美元，降幅為 3%。數字已計及期間的貨幣換算有利影響 15 億美元，惟重大項目之營業支出增加 15 億美元，大致抵銷了上述影響，其中包括：

- 2016 年首九個月的達標支出為 20 億美元，去年同期則為 2 億美元；及
- 與歐洲環球私人銀行業務有關的商譽減損 8 億美元；但部分被下列項目抵銷：
- 與法律事宜相關的和解開支及準備較去年同期減少 6 億美元。

此外，列賬基準業績已計及 2016 年首九個月巴西業務產生的 11 億美元營業支出，而去同期的支出則為 18 億美元。

若不計及重大項目及兩段期間的貨幣換算差額的不利影響，營業支出下降 9 億美元。零售銀行及財富管理、工商金融和環球銀行及資本市場業務的營業支出均告下跌，惟部分被環球私人銀行及其他業務的營業支出增長所抵銷。營業支出下降部分反映成本節約計劃取得成效，詳情將於下文評述。

來自聯營公司之列賬基準收益為 19 億美元，下降 1 億美元。

董事會已於 2016 年 10 月 3 日宣布第三次股息為每股普通股 0.1 美元。

### 2016 年首九個月與 2015 年首九個月比較 – 經調整業績

#### 與 2015 年首九個月比較的經調整除稅前利潤變動

	2016 年 首九個月 百萬美元	2015 年 首九個月 百萬美元	變動 百萬美元	%
收入	39,153	40,094	(941)	(2)
貸款減值及其他信貸 風險準備	(2,184)	(1,313)	(871)	(66)
營業支出	(22,145)	(23,034)	889	4
應佔聯營及合資公司 利潤	1,857	1,915	(58)	(3)
除稅前利潤	16,681	17,662	(981)	(6)

經調整除稅前利潤為 167 億美元，較 2015 年首九個月下降 10 億美元，降幅為 6%，主要是收入下降和貸款減值及其他信貸風險準備上升所致，而營業支出下降則抵銷了上述部分影響。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 與 2015 年首九個月比較的經調整收入變動

	2016 年 首九個月 百萬美元	2015 年 首九個月 百萬美元	變動 百萬美元	%
零售銀行及財富管理業務	14,961	15,525	(564)	(4)
主要零售銀行及財富管理業務	14,393	14,668	(275)	(2)
美國消費及按揭貸款縮減組合	568	857	(289)	(34)
工商金融業務	10,343	10,164	179	2
環球銀行及資本市場業務	13,062	13,394	(332)	(2)
環球銀行及資本市場的前線業務及資產負債管理業務	13,036	13,303	(267)	(2)
既有信貸業務	26	91	(65)	(71)
環球私人銀行業務	1,426	1,599	(173)	(11)
其他 <sup>1</sup>	(639)	(588)	(51)	(9)
總計	39,153	40,094	(941)	(2)

1 「其他」包括各項業務之間收入。

經調整收入為 392 億美元，下降 9 億美元，降幅為 2%，主要由於：

- 環球銀行及資本市場業務的經調整收入較 2015 年首九個月下降 3 億美元，降幅為 2%，部分源於前線業務收入下降（減少 3 億美元，或 3%），降幅主要來自股票業務，反映全球交投量減少。外匯收入同樣報跌，其中 2016 年第一季尤為顯著，此乃由於市況不明朗導致客戶減少買賣，而 2016 年第二季與 2016 年第三季客戶交易活動則有所回升。相比之下，定息產品業務（利率及信貸業務）收入增加，原因是市場份額提升，其中歐洲市場在 2016 年第三季的升幅尤為顯著，以及客戶交易量有所改善。利率及股票業務收入亦因集團本身於結構負債的信貸息差變動而分別錄得 1 億美元與 2 億美元的不利變動淨額而受到影響。環球資金管理業務方面，由於我們贏得新客戶授權，加上平均款額上升，以及受惠於息差擴闊，因此收入亦見上升。
- 零售銀行及財富管理業務的經調整收入下降 6 億美元，降幅為 4%。其中，主要零售銀行及財富管理業務收入下降 3 億美元或 2%，降幅主要來自在 2015 年上半年表現強勁的財富管理業務。投資產品分銷收入下降 4 億美元，降幅主要來自亞洲，此乃由於區內零售證券及互惠基金營業額減少所致。此外，利率變動導致整體市況逆轉，來自制訂壽險產品的收入下跌 2 億美元，跌幅主要來自歐洲市場。由於英國的信用卡收入減少，因此儘管香港、英國和墨西哥的整體貸款交易量有所上升，個人貸款收入仍同告下跌（跌幅為 2 億美元）。相反，往來賬項及儲蓄收入增加（增幅為 3 億美元），原因是我們在大多數地區的客戶存款結餘增長，當中香港和英國的增長尤其顯著。香港、墨西哥及阿根廷的息差擴闊，亦帶來利好影響。美國縮減組合方面，收入下降 3 億美元，反映平均貸款結欠下跌及出售組合的影響。
- 環球私人銀行業務的經調整收入下降 2 億美元，降幅為 11%，此乃由於歐洲及亞洲的經紀業務及交易活動減少所致，反映市場氣氛利淡且市況未如理想，這在上半年尤為明顯。

上述因素已被下列項目部分抵銷：

- 工商金融業務的經調整收入上升 2 億美元，增幅為 2%。收入上升包括環球資金管理業務的增長（上升 1 億美元），主要由於香港與英國的款額增加，以及香港息差擴闊所致。在英國貸款持續增長的推動下，信貸及貸款業務的收入亦有所增長（上升 1 億美元）。環球貿易及融資業務的收入有所下降，降幅主要來自亞洲和中東及北非，抵銷了上述部分升幅。這是由於環球貿易減少，引致市場上的貿易貸款相應減少。在亞洲，中國內地利率下降，吸引內地企業轉回中國內地融資，融資業務受到影響。儘管如此，我們在香港和新加坡等主要市場的份額仍然報升。

經調整之貸款減值及其他信貸風險準備為 22 億美元，上升 9 億美元，反映環球銀行及資本市場、工商金融和零售銀行及財富管理業務的準備增加：

- 環球銀行及資本市場業務的準備增加 4 億美元，此業務在 2016 年首九個月主要在美國和澳洲錄得個別評估準備，以石油及天然氣行業與金屬及採礦業最顯著。2015 年首九個月則錄得淨撥回。
- 工商金融業務的準備增加 2 億美元，因為少數國家 / 地區的個別評估準備上升，主要在加拿大的能源行業，其次在西班牙的建築業及香港的若干行業。此外，英國的綜合評估準備亦有增加，與此相比，2015 年首九個月則錄得淨撥回。
- 零售銀行及財富管理業務的準備增加 2 億美元，因為貸款減值及其他信貸風險準備上升，其中以墨西哥 1 億美元的升幅最為顯著，反映我們致力增加無抵押貸款的策略重點。英國的貸款減值及其他信貸風險準備亦有增加，此乃由於按揭結欠錄得準備淨額所致，而 2015 年首九個月則錄得淨撥回。

儘管集團面對通脹壓力以及監管計劃及合規方面的支出上升，但經調整營業支出仍為 221 億美元，較 2015 年首九個月減少 9 億美元，減幅為 4%。這主要反映了自成本節約計劃實施以來，改革成本按年節約 13 億美元，根據推算，節省的成本約為 28 億美元。

銀行營運成本為 202 億美元，較 2015 年首九個月減少 3 億美元，銀行改革成本為 21 億美元，較同期減少 5 億美元。此情況反映了：

- 在零售銀行及財富管理業務，改革成本節約計劃（當中包括分行優化計劃）取得成效；
- 在環球銀行及資本市場業務，由於與表現掛鈎的報酬減少，嚴格管理成本，流程效率改善（包括大幅減少等同全職僱員以及檢討技術服務合理性），成本得以節省；及
- 在工商金融業務，由於持續嚴格控制成本及實行改革措施的影響，因此成本得以降低，抵銷通脹有餘。

上文所述的成本節約繼續受惠於資訊科技、營運及其他部門的改革措施。

在上述項目中，監管計劃及合規方面的開支總額（當中包括銀行營運成本及銀行改革成本）為 22 億美元，較 2015 年首九個月增加 2 億美元或 10%，反映我們持續落實環球標準計劃，藉以加強金融犯罪風險監控措施和防範實力，以及兌現我們對外間的承諾。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

於 2016 年 9 月 30 日，等同全職僱員人數為 234,681 人，較 2015 年 12 月 31 日的等同全職僱員人數減少 1,378 人。這主要由於環球業務全線縮減人手，惟部分減幅因合規與達標支出相關的等同全職僱員投放而被抵銷。

來自聯營公司的經調整收益為 19 億美元，下跌 1 億美元。

2016 年首九個月的實質稅率為 29.3%，較 2015 年首九個月的 18.0% 為高，主要由出售巴西業務的不可扣減虧損及英國政府就英國的銀行業務利潤徵收 8% 的附加費所致。

### 與 2016 年 6 月 30 日比較之資產負債表評論

按列賬基準計算的資產總值下跌 509 億美元，主要是我們已完成將巴西業務售予 Banco Bradesco S.A. 所致（導致資產下跌 483 億美元）。

列賬基準的客戶貸款於 2016 年第三季減少 67 億美元，變動包括：

- 貨幣換算的不利變動 95 億美元；部分被以下項目抵銷：
- 未能符合淨額計算準則的歐洲企業透支結欠增加 24 億美元，而客戶賬項亦相應增加。

若不計及此等因素，客戶貸款大致維持不變。貸款增加主要來自歐洲，尤其是英國，因為我們加強使用經紀渠道，令當地的工商金融業務的有期貨款，以及零售銀行及財富管理業務的按揭持續增長。此增長部分由我們持續集中縮減既有組合所抵銷，這主要為美國第一留置權按揭結欠轉撥至「持作出售用途資產」（令組合縮減 9 億美元）。北美洲的工商金融業務貸款的還款及到期結欠亦有所減少，而中東及北非的工商金融業務和環球銀行及資本市場業務的貸款結欠亦同告減少，因為我們縮減了若干組合並集中優化回報。

2016 年第三季的列賬基準客戶賬項款額增加 55 億美元，當中包括以下項目：

- 貨幣換算的不利變動 125 億美元；部分被以下項目抵銷：
- 企業往來賬項款額增加 24 億美元，與企業透支的增長一致。

若不計及此等變動，客戶賬項增加 156 億美元，主要來自亞洲零售銀行及財富管理業務以及環球資金管理業務。

### 淨利息收益率

按列賬基準計算，2016 年首九個月的淨利息收益率較 2015 年首九個月減少，部分由貨幣換算以及將巴西業務售予 Banco Bradesco S.A. 的不利影響所致。若不計及貨幣變動以及出售巴西業務這兩個因素，由於客戶貸款收益總額仍然受壓，且以英國的按揭和有期貨款業務為主，加上受到加快縮減和出售美國消費及按揭貸款組合所影響，故淨利息收益率下跌。然而，亞洲的客戶貸款收益卻維持不變。相比之下，墨西哥及阿根廷卻因當地中央銀行加息而令整個資產組合受惠。

然而，我們降低了資金成本，特別是因為亞洲的客戶賬項資金成本下降，反映我們將香港的組合轉移至成本較低的往來賬項，以及中國、澳洲及印度中央銀行下調利率的影響。

### 附註

- 除另有說明外，收益表之比較乃截至 2015 年 9 月 30 日止季度與截至 2016 年 9 月 30 日止季度的比較，或截至 2015 年 9 月 30 日止九個月與截至 2016 年相應之九個月的比較。除另有說明外，資產負債表的比較乃基於 2016 年 9 月 30 日的款額與 2016 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所載列的數據均未經審核，並且根據《2015 年報及賬目》第 347 至 358 頁所述的滙豐重大會計政策編製。
- 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同的股息，而第四次股息的金額將會變動。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，或在董事會決議就該股息提供代息股份的情況下，獲發新股以代替全部或部分現金股息。

### 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、資本狀況及業務的前瞻性陳述。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括代表滙豐信念及期望的陳述。某些字詞，例如「預料」、「期望」、「打算」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理地可能」這些字詞的其他組合形式及類似措辭，均可視為前瞻性陳述。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。

以書面及 / 或口述形式作出之前瞻性陳述，亦包括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、主管人員或僱員向包括金融分析員在內的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暗示的狀況，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等的幅度超出統計數據的預測；匯率及利率變動；股市波動；批發融資市場流通性不足；國家的房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；央行為金融市場提供流動資金支持的政策出現不利變化；市場對過度借貸的國家 / 地區的主權信用憂慮加劇；公營或私人機構界定福利退休金的資金狀況出現不利變動；以及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，以及價格競爭情況；
- 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措施，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及相互聯繫程度；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貸款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；產品因監管機構作出檢討、採取行動或提出訴訟（包括要求遵守任何額外合規要求）而產生的費用、影響及結果；有關資產的剝奪、收歸國有、充公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，繼而可能影響對滙豐旗下產品及服務的需求；以及滙豐經營業務所在市場競爭環境的影響，包括非銀行金融服務公司（包括證券行）造成更激烈的競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括滙豐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，設法防備集團所用統計模型無法偵測的事件；滙豐能否成功應付營運、法律及監管和訴訟（尤其是遵守美國當局的延後起訴協議）方面的挑戰；以及我們在《2016 年中期業績報告》第 16 及 17 頁「首要及新浮現風險」所識別的其他風險及不明朗因素。

### 查詢詳情：

#### 投資者關係

英國 – Richard O'Connor  
電郵：investorrelations@hsbc.com  
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 – 利尚智 (Gareth Hewett)  
電話：+852 2822 4929

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 綜合收益表摘要

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016年 9月30日 百萬美元	2015年 9月30日 百萬美元	2016年 9月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2015年 9月30日 百萬美元
淨利息收益	22,945	24,472	7,185	7,847	8,028
費用收益淨額	9,848	11,234	3,262	3,389	3,509
交易收益淨額	7,555	7,315	2,231	2,488	2,742
已發行長期債務及相關衍生工具之公允值變動	(1,402)	1,947	(1,672)	(420)	623
指定以公允值列賬之其他金融工具淨收益 / (支出)	1,150	(165)	859	286	(1,507)
指定以公允值列賬之金融工具淨收益 / (支出)	(252)	1,782	(813)	(134)	(884)
金融投資減除虧損後增益	1,271	2,048	306	773	174
股息收益	78	96	14	36	28
保費收益淨額	7,891	8,100	2,535	2,441	2,493
其他營業收益 / (支出)	(847)	1,107	(1,491)	472	271
<b>營業收益總額</b>	<b>48,489</b>	<b>56,154</b>	<b>13,229</b>	<b>17,312</b>	<b>16,361</b>
已支付保險賠償和利益及投保人負債變動之淨額	(9,507)	(8,126)	(3,717)	(2,818)	(1,276)
<b>未扣除貸款減值及其他信貸風險準備之營業收益淨額</b>	<b>38,982</b>	<b>48,028</b>	<b>9,512</b>	<b>14,494</b>	<b>15,085</b>
貸款減值及其他信貸風險準備	(2,932)	(2,077)	(566)	(1,205)	(638)
<b>營業收益淨額</b>	<b>36,050</b>	<b>45,951</b>	<b>8,946</b>	<b>13,289</b>	<b>14,447</b>
營業支出總額	(27,349)	(28,226)	(8,721)	(10,364)	(9,039)
<b>營業利潤</b>	<b>8,701</b>	<b>17,725</b>	<b>225</b>	<b>2,925</b>	<b>5,408</b>
應佔聯營及合資公司利潤	1,856	2,000	618	683	689
<b>除稅前利潤</b>	<b>10,557</b>	<b>19,725</b>	<b>843</b>	<b>3,608</b>	<b>6,097</b>
稅項支出	(3,094)	(3,541)	(803)	(720)	(634)
<b>除稅後利潤</b>	<b>7,463</b>	<b>16,184</b>	<b>40</b>	<b>2,888</b>	<b>5,463</b>
母公司股東應佔利潤 / (虧損)	6,708	14,847	(204)	2,611	5,229
非控股股東應佔利潤	755	1,337	244	277	234
	美元	美元	美元	美元	美元
每股普通股基本盈利	0.29	0.73	(0.03)	0.13	0.25
每股普通股攤薄後盈利	0.29	0.72	(0.03)	0.12	0.25
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)	4.4	10.7	(1.4)	5.7	10.9
除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	1.3	2.2	0.3	1.3	2.1
成本效益比率	70.2	58.8	91.7	71.5	59.9



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 綜合資產負債表摘要

	於下列日期		
	2016年 9月30日 百萬美元	2016年 6月30日 百萬美元	2015年 12月31日 百萬美元
<b>資產</b>			
現金及於中央銀行的結餘	120,270	128,272	98,934
交易用途資產	293,253	280,295	224,837
指定以公允值列賬之金融資產	25,285	23,901	23,852
衍生工具	334,411	369,942	288,476
同業貸款	95,579	92,199	90,401
客戶貸款	880,851	887,556	924,454
反向回購協議 - 非交易用途	192,061	187,826	146,255
金融投資	455,681	441,399	428,955
持作出售用途資產	2,036	50,305	43,900
其他資產	157,834	146,454	139,592
<b>資產總值</b>	<b>2,557,261</b>	<b>2,608,149</b>	<b>2,409,656</b>
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業存放	71,525	69,900	54,371
客戶賬項	1,296,444	1,290,958	1,289,586
回購協議 - 非交易用途	108,500	98,342	80,400
交易用途負債	208,507	188,698	141,614
指定以公允值列賬之金融負債	88,003	78,882	66,408
衍生工具	329,098	368,414	281,071
已發行債務證券	71,650	87,673	88,949
保單未決賠款	76,131	73,416	69,938
持作出售用途業務組合之負債	853	43,705	36,840
其他負債	111,238	109,864	102,961
<b>負債總額</b>	<b>2,361,949</b>	<b>2,409,852</b>	<b>2,212,138</b>
<b>股東權益</b>			
股東權益總額	188,108	191,257	188,460
非控股股東權益	7,204	7,040	9,058
<b>各類股東權益總額</b>	<b>195,312</b>	<b>198,297</b>	<b>197,518</b>
<b>各類負債及股東權益總額</b>	<b>2,557,261</b>	<b>2,608,149</b>	<b>2,409,656</b>
客戶貸款佔客戶賬項比率	67.9%	68.8%	71.7%



資本

過渡基準自有資金之披露

參考*	於下列日期		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 12 月 31 日 百萬美元
6 監管規定調整前普通股權一級資本	163,320	166,118	164,183
28 普通股權一級的監管規定調整總額	(37,483)	(35,448)	(33,320)
29 普通股權一級資本 <sup>1</sup>	125,837	130,670	130,863
36 監管規定調整前額外一級資本	21,786	21,784	22,621
43 額外一級資本的監管規定調整總額	(158)	(142)	(181)
44 額外一級資本	21,628	21,642	22,440
45 一級資本	147,465	152,312	153,303
51 監管規定調整前二級資本	34,588	34,849	36,852
57 二級資本的監管規定調整總額	(433)	(368)	(322)
58 二級資本	34,155	34,481	36,530
59 資本總額	181,620	186,793	189,833
60 風險加權資產總值	904,062	1,082,184	1,102,995
<b>資本比率及緩衝</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
61 普通股權一級比率	13.9	12.1	11.9
62 一級比率	16.3	14.1	13.9
63 總資本比率	20.1	17.3	17.2

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本中的指定編號。

1 由 2015 年 1 月 1 日起，滙豐控股有限公司的資本指引 4 過渡基準普通股權一級比率及終點基準普通股權一級資本比率已趨一致。過渡條文繼續適用於額外一級及二級資本。

資本

普通股權一級資本比率增至 13.9%。

因應英國審慎監管局近期對政策的澄清，2016 年 9 月 30 日，滙豐於交通銀行之投資的監管處理方式由按比例綜合計算風險加權資產轉變為從資本中扣除超出監管限額部分金額。處理方式變動導致與交通銀行投資相關的列賬基準風險加權資產淨額減少 1,209 億美元，同時根據門檻扣除法從普通股權一級資本中扣除 56 億美元。受其影響，2016 年 9 月 30 日之列賬基準普通股權一級比率淨上漲 104 個基點。修訂後的監管處理方式更符合我們對交通銀行的財務報告處理方式，與權益會計法相一致，能更好反映滙豐與交通銀行的關係（包括滙豐的責任和財政承擔之性質）。

本季度普通股權一級資本減少 48 億美元，原因包括：

- 對交通銀行處理方式之變動令普通股權一級資本減少 56 億美元；
- 回購股份 25 億美元；及
- 貨幣換算差額出現 13 億美元不利影響。

減幅被以下因素部分抵銷：

- 出售巴西業務獲得 24 億美元；及
- 從持續活動中透過利潤扣除股息及代息股份生成資本 13 億美元。

特定時間點評估顯示，我們 2016 年根據英國審慎監管局個別資本指引的第 2A 支柱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。

風險加權資產

本季度風險加權資產減少 1,781 億美元，其中 62 億美元乃由於貨幣換算差額所致，而其餘減幅的主要原因是對滙豐在交通銀行之投資的監管處理方式發生轉變。風險加權資產計劃令風險加權資產減少 572 億美元，部分減幅被賬項規模變動所抵銷，相關變動使風險加權資產增加 52 億美元。

下文說明本季度風險加權資產的變動（未計及貨幣換算差額）。

風險加權資產計劃

上述減幅主要由於：

- 出售巴西業務，令風險加權資產減少 395 億美元；
- 透過持續減少環球銀行及資本市場業務的既有信貸及美國縮減組合，令風險加權資產減少 24 億美元；及
- 因風險承擔減少、微調計算方式及程序改良，令風險加權資產減少 153 億美元。

賬項規模

賬項規模變動令風險加權資產增加 52 億美元，主要由於：

- 歐洲的環球銀行及資本市場業務和工商金融業務的企業貸款增加，使風險加權資產增加 43 億美元，北美洲和中東及北非的貿易產品及企業貸款減少，令風險加權資產減少 28 億美元，部分抵消上述增幅；
- 在亞洲、中東及北非、北美洲的中央銀行結餘及存放，以及政府債務證券增加 34 億美元；及

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

- 金融市場變動和客戶主導的交易活動令市場風險和交易對手信貸風險增加 11 億美元。

### 方法及政策

風險加權資產因方法及政策變動而減少的部分，主要是由於滙豐在交通銀行之投資的監管處理方式發生改變。

### 風險加權資產

按主要因素以地區列示之風險加權資產變動

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險						風險加權資產總值 十億美元
	歐洲 <sup>2</sup>	亞洲	中東及北非 <sup>2</sup>	北美洲	拉丁美洲	市場風險	
	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	
於 2016 年 7 月 1 日的風險加權資產	290.6	437.6	67.4	167.4	77.4	41.8	1,082.2
<b>風險加權資產變動</b>							
風險加權資產計劃	(1.9)	(5.0)	(1.0)	(7.5)	(39.6)	(2.2)	(57.2)
匯兌變動	(4.2)	(0.3)	(0.2)	(0.2)	(1.3)	—	(6.2)
收購及出售	—	—	—	—	—	—	—
賬項規模 <sup>1</sup>	4.8	1.5	(1.1)	(3.8)	0.5	3.3	5.2
賬項質素	(1.0)	—	0.4	0.3	0.3	—	—
模型更新	—	—	—	—	—	—	—
– 改為採用內部評級基準計算法的組合	—	—	—	—	—	—	—
– 新建 / 更新模型	—	—	—	—	—	—	—
方法及政策	0.5	(119.7)	(0.1)	(0.1)	(0.5)	—	(119.9)
– 內部更新	1.6	0.5	(0.1)	(0.1)	(0.2)	—	1.7
– 外部更新 - 監管規定	(1.1)	(120.2)	—	—	(0.3)	—	(121.6)
風險加權資產變動總額	(1.8)	(123.5)	(2.0)	(11.3)	(40.6)	1.1	(178.1)
於 2016 年 9 月 30 日的風險加權資產	288.8	314.1	65.4	156.1	36.8	42.9	904.1

1 現時賬項規模包括過往分類為風險水平變動的市場風險變動。

2 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

按主要因素以環球業務列示之風險加權資產變動

	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
	主要零售 銀行及 財富管理 十億美元	零售銀行及 財富管理業 務旗下美國 縮減組合 十億美元	整體零售 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	其他 十億美元		
	於 2016 年 7 月 1 日的 風險加權資產	148.9	27.2	176.1	414.8	395.6	18.5		
<b>風險加權資產變動</b>									
風險加權資產計劃	(8.2)	(3.6)	(11.8)	(21.4)	(21.5)	—	(0.3)	(2.2)	(57.2)
匯兌變動	(1.1)	—	(1.1)	(3.1)	(1.8)	(0.1)	(0.1)	—	(6.2)
收購及出售	—	—	—	—	—	—	—	—	—
賬項規模 <sup>1</sup>	1.1	—	1.1	2.3	(1.7)	(0.3)	0.5	3.3	5.2
賬項質素	(0.5)	—	(0.5)	0.7	(0.2)	(0.1)	0.1	—	—
模型更新	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 改為採用內部評級基 準計算法的組合	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 新建 / 更新模型	—	—	—	—	—	—	—	—	—
方法及政策	(17.9)	—	(17.9)	(87.9)	(29.3)	—	15.2	—	(119.9)
– 內部更新	1.5	—	1.5	2.3	(0.4)	—	(1.7)	—	1.7
– 外部更新 - 監管規 定	(19.4)	—	(19.4)	(90.2)	(28.9)	—	16.9	—	(121.6)
風險加權資產變動總額	(26.6)	(3.6)	(30.2)	(109.4)	(54.5)	(0.5)	15.4	1.1	(178.1)
於 2016 年 9 月 30 日的 風險加權資產	122.3	23.6	145.9	305.4	341.1	18.0	50.8	42.9	904.1

1 現時賬項規模包括過往分類為風險水平變動的市場風險變動。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 按風險類別列示之風險加權資產

	於 2016 年 9 月 30 日 的風險加權資產 十億美元	於 2016 年 9 月 30 日 的規定資本 <sup>1</sup> 十億美元
<b>信貸風險</b>	<b>686.8</b>	<b>55.0</b>
標準計算法	175.0	14.0
內部評級基準基礎計算法	27.1	2.2
內部評級基準高級計算法	484.7	38.8
<b>交易對手信貸風險</b>	<b>70.0</b>	<b>5.5</b>
標準計算法	18.3	1.4
- 交易對手信貸風險標準計算法	2.3	0.2
- 信貸估值調整	14.3	1.1
- 中央交易對手	1.7	0.1
高級計算法	51.7	4.1
- 交易對手信貸風險內部評級基準計算法	46.6	3.7
- 信貸估值調整	5.1	0.4
<b>市場風險</b>	<b>42.9</b>	<b>3.5</b>
內部模式計算法	37.8	3.0
- 估計虧損風險	7.5	0.6
- 壓力下估計虧損風險	10.0	0.8
- 遞增風險準備	11.8	0.9
- 其他估計虧損風險及壓力下之估計虧損風險	8.5	0.7
標準計算法	5.1	0.5
- 利率持倉風險	1.9	0.2
- 外匯持倉風險	0.4	—
- 股權持倉風險	0.7	0.1
- 大宗商品持倉風險	—	—
- 證券化	2.1	0.2
- 期權	—	—
<b>營運風險</b>	<b>104.4</b>	<b>8.4</b>
<b>於 2016 年 9 月 30 日</b>	<b>904.1</b>	<b>72.4</b>

1 「規定資本」指按風險加權資產 8% 計算的第一支柱資本要求。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 按地區列示之風險加權資產

	歐洲 <sup>2</sup>	亞洲	中東及北非 <sup>2</sup>	北美洲	拉丁美洲	總計
	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元
內部評級基準計算法	176.8	197.7	21.7	110.4	5.2	511.8
– 內部評級基準高級計算法	159.4	197.7	12.0	110.4	5.2	484.7
– 內部評級基準基礎計算法	17.4	—	9.7	—	—	27.1
標準計算法	40.7	64.5	34.5	17.9	17.4	175.0
信貸風險	217.5	262.2	56.2	128.3	22.6	686.8
交易對手信貸風險	38.1	15.3	1.5	13.8	1.3	70.0
市場風險 <sup>1</sup>	29.8	24.4	3.2	8.0	0.8	42.9
營運風險	33.2	36.6	7.7	14.0	12.9	104.4
於 2016 年 9 月 30 日	318.6	338.5	68.6	164.1	37.6	904.1

1 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。

2 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

### 按環球業務列示之風險加權資產

	零售銀行及財富管理業務旗下美國縮減組合	零售銀行及財富管理	工商金融	環球銀行及資本市場	環球私人銀行	其他	總計
	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元
內部評級基準計算法	54.8	17.4	72.2	219.5	201.8	7.3	511.8
– 內部評級基準高級計算法	54.8	17.4	72.2	200.4	194.7	7.3	484.7
– 內部評級基準基礎計算法	—	—	—	19.1	7.1	—	27.1
標準計算法	33.5	3.8	37.3	58.1	31.4	7.0	175.0
信貸風險	88.3	21.2	109.5	277.6	233.2	14.3	686.8
交易對手信貸風險	—	—	—	—	69.5	0.2	70.0
市場風險	—	—	—	—	42.6	—	42.9
營運風險	34.0	2.4	36.4	27.8	38.4	3.5	104.4
於 2016 年 9 月 30 日	122.3	23.6	145.9	305.4	383.7	18.0	904.1

## 槓桿

### 槓桿比率

參考*	於下列日期		
	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
	十億美元	十億美元	十億美元
21 槓桿比率風險總額	2,529	2,788	2,794
20 一級資本 (終點基準)	137	142	140
22 槓桿比率	5.4%	5.1%	5.0%
EU-23 就資本計量定義的過渡性安排的選擇	已全面實行	已全面實行	已全面實行
槓桿比率風險總額 - 季度均值	2,672	2,819	2,869
槓桿比率 - 季度均值	5.3%	5.1%	5.0%

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本的指定編號。

於 2016 年 9 月 30 日，根據資本規例基礎計算的槓桿比率為 5.4%，較 2016 年 6 月 30 日 5.1% 的比率為高。主要是由於滙豐在交通銀行的投資之監管處理方式改變，導致風險數值下降，從而使槓桿比率上升。

按經修訂的基準計算，集團的英國槓桿比率（不包括合資格中央銀行結餘）為 5.6%。對槓桿率風險數值進行修改乃根據英倫銀行的金融政策委員會建議作出。

金融政策委員會表示有意於 2017 年重新調整槓桿比率規定，並將此次修訂納入考慮範圍。對滙豐英國槓桿比率的任何上調均應結合上述背景進行考慮。

於 2016 年 9 月 30 日，我們 3% 的英國最低槓桿比率規定增加至包含 0.2% 的額外槓桿比率緩衝，轉換成價值為 60 億美元，而逆周期槓桿比率緩衝概無產生任何資本影響。我們的狀況遠超該等槓桿比率規定的水平。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 資料摘要 – 環球業務

#### 零售銀行及財富管理

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	15,306	17,912	4,189	5,957	5,470
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,483)	(1,396)	(363)	(539)	(462)
營業收益淨額	13,823	16,516	3,826	5,418	5,008
營業支出總額	(11,463)	(12,308)	(3,655)	(4,276)	(3,954)
營業利潤	2,360	4,208	171	1,142	1,054
應佔聯營及合資公司利潤	288	314	95	107	106
<b>除稅前利潤</b>	<b>2,648</b>	<b>4,522</b>	<b>266</b>	<b>1,249</b>	<b>1,160</b>
與下列項目相關的除稅前利潤：					
– 主要零售銀行及財富管理業務	3,338	4,698	380	1,708	1,181
– 美國縮減組合	(690)	(176)	(114)	(459)	(21)
	%	%	%	%	%
成本效益比率	74.9	68.7	87.3	71.8	72.3
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	2.0	3.0	0.7	2.8	2.3
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
經調整除稅前利潤 – 主要零售銀行及財富管理業務 <sup>1</sup>	4,761	4,954	1,747	1,502	1,356

1 不包括美國縮減組合。2016 年首九個月的美國縮減組合的經調整除稅前利潤為 1.47 億美元 (2015 年首九個月則為 3.68 億美元)，2016 年第三季為 5,200 萬美元 (2016 年第二季為 7,100 萬美元；2015 年第三季為 1.54 億美元)。

#### 主要零售銀行及財富管理業務：管理層對經調整收入的意見

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
往來賬項、儲蓄及存款	4,035	3,737	1,307	1,346	1,231
財富產品	3,937	4,505	1,500	1,288	1,191
投資產品分銷 <sup>1</sup>	2,251	2,622	804	730	784
制訂壽險產品	968	1,136	442	331	168
資產管理	718	747	254	227	239
個人貸款	5,814	5,986	1,883	1,878	1,956
按揭	1,980	2,033	636	641	670
信用卡	2,379	2,536	773	761	821
其他個人貸款 <sup>2</sup>	1,455	1,417	474	476	465
其他 <sup>3</sup>	607	440	266	164	182
<b>收入</b>	<b>14,393</b>	<b>14,668</b>	<b>4,956</b>	<b>4,676</b>	<b>4,560</b>

1 「投資產品分銷」包括兩部分，分別為投資，當中涉及互惠基金 (由滙豐或第三方制訂)、結構性產品及證券交易，以及財富管理保險的分銷，當中涉及由滙豐或第三方制訂之人壽、退休及投資保險產品。

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 「其他」主要包括零售及信貸保障保險的分銷及制訂 (如適用)。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 工商金融

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	10,320	11,236	2,811	3,886	3,702
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,077)	(757)	(244)	(443)	(246)
營業收益淨額	9,243	10,479	2,567	3,443	3,456
營業支出總額	(4,558)	(4,997)	(1,415)	(1,619)	(1,676)
營業利潤	4,685	5,482	1,152	1,824	1,780
應佔聯營及合資公司利潤	1,154	1,267	383	430	446
除稅前利潤	5,839	6,749	1,535	2,254	2,226
	%	%	%	%	%
成本效益比率	44.2	44.5	50.3	41.7	45.3
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	2.0	2.1	1.7	2.2	2.0

### 管理層對經調整收入的意見

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
環球貿易及融資業務	1,477	1,634	479	484	548
信貸及貸款業務	4,044	3,991	1,326	1,319	1,355
環球資金管理業務	3,368	3,233	1,101	1,103	1,080
資本市場產品、保險及投資和其他	1,454	1,306	446	495	358
收入	10,343	10,164	3,352	3,401	3,341

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 環球銀行及資本市場

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	12,927	14,786	4,014	4,447	4,525
貸款減值準備收回 / (提撥) 及其他信貸風險準備	(385)	90	40	(232)	79
營業收益淨額	12,542	14,876	4,054	4,215	4,604
營業支出總額	(6,976)	(8,385)	(2,227)	(2,471)	(2,595)
營業利潤	5,566	6,491	1,827	1,744	2,009
應佔聯營及合資公司利潤	401	404	134	141	132
除稅前利潤	5,967	6,895	1,961	1,885	2,141
	%	%	%	%	%
成本效益比率	54.0	56.7	55.5	55.6	57.3
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	1.9	1.9	1.9	1.7	1.8

### 管理層對經調整收入的意見

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
資本市場	5,190	5,457	1,736	1,760	1,391
既有信貸	26	91	125	(55)	(5)
信貸	728	547	225	332	71
利率	1,595	1,280	541	535	359
外匯	2,085	2,143	658	690	633
股票	756	1,396	187	258	333
資本融資	2,658	2,688	933	854	924
環球資金管理業務	1,357	1,246	457	440	409
證券服務	1,191	1,233	412	393	406
環球貿易及融資業務	489	487	163	161	164
資產負債管理業務	2,217	2,176	726	756	693
自營投資	168	172	173	(4)	46
其他 <sup>1</sup>	(208)	(65)	(95)	(79)	(53)
收入	13,062	13,394	4,505	4,281	3,980

1 於環球銀行及資本市場一欄中，「其他」一項包括由環球業務持有，但未投放於產品的無成本資金所賺取的利息淨額，以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）。為反映以 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。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 環球私人銀行

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	1,435	1,685	462	486	508
貸款減值準備收回/(提撥)及其他信貸風險準備	10	(9)	(1)	11	(4)
營業收益淨額	1,445	1,676	461	497	504
營業支出總額	(1,858)	(1,427)	(313)	(1,166)	(426)
營業利潤	(413)	249	148	(669)	78
應佔聯營及合資公司利潤	7	12	3	2	3
除稅前利潤/(虧損)	(406)	261	151	(667)	81
	%	%	%	%	%
成本效益比率	129.5	84.7	67.7	239.9	83.9
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報(年率)	(2.9)	1.7	3.3	(14.2)	1.5

### 按地區列示之客戶資產<sup>1</sup>

	截至下列日期止季度				
	2016 年 9 月 30 日 十億美元	2016 年 6 月 30 日 十億美元	2016 年 3 月 31 日 十億美元	2015 年 12 月 31 日 十億美元	2015 年 9 月 30 日 十億美元
歐洲	158	159	163	168	170
亞洲	112	108	108	112	106
北美洲	42	41	62	61	62
拉丁美洲	3	9	8	8	8
總計	315	317	341	349	346

1 「客戶資產」乃按各期末適用之匯率換算，而貨幣換算之影響則另行呈列。客戶資產之主要成分為管理資金（不呈列於集團資產負債表），以及客戶存款（呈列於集團資產負債表）。

### 客戶資產<sup>1</sup>

	截至下列日期止季度				
	2016 年 9 月 30 日 十億美元	2016 年 6 月 30 日 十億美元	2016 年 3 月 31 日 十億美元	2015 年 12 月 31 日 十億美元	2015 年 9 月 30 日 十億美元
期初結餘	317	341	349	346	370
新增資金淨額	(4)	(1)	(5)	(1)	3
其中：目標增長地區	—	1	4	2	6
價值變動	6	—	(6)	6	(14)
匯兌及其他	(4)	(23)	3	(2)	(13)
期末結餘	315	317	341	349	346

1 「客戶資產」乃按各期末適用之匯率換算，而貨幣換算之影響則另行呈列。客戶資產之主要成分為管理資金（不呈列於集團資產負債表），以及客戶存款（呈列於集團資產負債表）。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

其他<sup>1</sup>

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	3,524	7,227	(504)	1,370	2,540
- 其中包括: 本身信貸息差變動對已發行長期債務公允值的影響	(144)	1,775	(1,370)	75	1,125
貸款減值準備收回/(提撥)及其他信貸風險準備	3	(5)	2	(2)	(5)
營業收益淨額	3,527	7,222	(502)	1,368	2,535
營業支出總額	(7,024)	(5,927)	(2,571)	(2,484)	(2,048)
營業利潤/(虧損)	(3,497)	1,295	(3,073)	(1,116)	487
應佔聯營及合資公司利潤	6	3	3	3	2
<b>除稅前利潤/(虧損)</b>	<b>(3,491)</b>	<b>1,298</b>	<b>(3,070)</b>	<b>(1,113)</b>	<b>489</b>

1 在「其他」項下呈列之主要項目為滙豐之控股公司及融資業務的業績，包括集中持有之無成本資金所賺取之利息淨額、總管理處向滙豐提供督導及中央管理服務所產生的營業支出，以及集團營運中心及內部服務中心的成本和有關收回額。該業績亦包括未分配的投資活動；集中持有之投資公司以及若干物業交易。此外，「其他」亦包括指定以公允值列賬之長期債務公允值變動的一部分（集團本身債務的其餘變動已計入環球銀行及資本市場業務項下）。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 資料摘要 – 地區

#### 歐洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 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	13,881	17,014	3,023	5,222	5,874
貸款減值及其他信貸風險準備	(386)	(213)	(44)	(192)	(22)
營業收益淨額	13,495	16,801	2,979	5,030	5,852
營業支出總額	(13,524)	(13,006)	(4,594)	(5,141)	(4,275)
營業利潤 / (虧損)	(29)	3,795	(1,615)	(111)	1,577
應佔聯營及合資公司利潤	(3)	6	(2)	(2)	4
除稅前利潤 / (虧損)	(32)	3,801	(1,617)	(113)	1,581
	%	%	%	%	%
成本效益比率	97.4	76.4	152.0	98.4	72.8
列賬基準之除稅前風險加權資產平均回報 (年率) <sup>1</sup>	—	1.4	(2.0)	(0.1)	1.8

#### 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元
零售銀行及財富管理	719	1,298	(189)	656	363
工商金融	1,878	1,929	553	760	653
環球銀行及資本市場	1,291	1,090	755	212	234
環球私人銀行	(725)	(15)	20	(764)	9
其他	(3,195)	(501)	(2,756)	(977)	322
除稅前利潤 / (虧損)	(32)	3,801	(1,617)	(113)	1,581

<sup>1</sup> 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

#### 列賬基準及經調整之英國除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
列賬基準之除稅前利潤 / (虧損)	223	2,781	(1,754)	390	1,356
經調整之除稅前利潤	2,018	2,368	559	643	614

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 亞洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	17,751	19,843	5,999	5,919	5,778
貸款減值及其他信貸風險準備	(552)	(365)	(208)	(154)	(119)
營業收益淨額	17,199	19,478	5,791	5,765	5,659
營業支出總額	(7,887)	(8,126)	(2,642)	(2,702)	(2,669)
營業利潤	9,312	11,352	3,149	3,063	2,990
應佔聯營及合資公司利潤	1,503	1,596	511	562	558
<b>除稅前利潤</b>	<b>10,815</b>	<b>12,948</b>	<b>3,660</b>	<b>3,625</b>	<b>3,548</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率	44.4	41.0	44.0	45.6	46.2
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	3.4	3.5	3.6	3.2	2.9

### 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	3,382	3,432	1,301	1,060	901
工商金融	3,509	3,623	1,153	1,213	1,219
環球銀行及資本市場	3,648	3,962	1,136	1,271	1,279
環球私人銀行	237	209	114	57	53
其他	39	1,722	(44)	24	96
<b>除稅前利潤</b>	<b>10,815</b>	<b>12,948</b>	<b>3,660</b>	<b>3,625</b>	<b>3,548</b>

### 列賬基準及經調整之香港除稅前利潤

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
列賬基準之除稅前利潤	6,366	8,050	2,196	2,081	1,817
經調整之除稅前利潤	6,440	6,651	2,230	2,138	1,802

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 中東及北非

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 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	2,337	2,405	725	775	779
貸款減值及其他信貸風險準備	(184)	(272)	(88)	(49)	(144)
營業收益淨額	2,153	2,133	637	726	635
營業支出總額	(1,206)	(1,297)	(419)	(381)	(418)
營業利潤	947	836	218	345	217
應佔聯營及合資公司利潤	361	396	111	125	129
<b>除稅前利潤</b>	<b>1,308</b>	<b>1,232</b>	<b>329</b>	<b>470</b>	<b>346</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率	51.6	53.9	57.8	49.2	53.7
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率) <sup>1</sup>	2.5	2.2	1.9	2.7	1.9

### 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 <sup>1</sup> 百萬美元
零售銀行及財富管理	109	92	3	50	(8)
工商金融	442	404	119	162	120
環球銀行及資本市場	824	751	260	263	232
環球私人銀行	7	14	1	3	5
其他	(74)	(29)	(54)	(8)	(3)
<b>除稅前利潤</b>	<b>1,308</b>	<b>1,232</b>	<b>329</b>	<b>470</b>	<b>346</b>

1 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 北美洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	5,532	6,065	1,580	1,958	1,939
貸款減值及其他信貸風險準備	(705)	(217)	(88)	(289)	(64)
營業收益淨額	4,827	5,848	1,492	1,669	1,875
營業支出總額	(4,707)	(4,682)	(1,424)	(1,981)	(1,395)
營業利潤 / (虧損)	120	1,166	68	(312)	480
應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)	(4)	3	(2)	(2)	(1)
<b>除稅前利潤 / (虧損)</b>	<b>116</b>	<b>1,169</b>	<b>66</b>	<b>(314)</b>	<b>479</b>
	%	%	%	%	%
成本效益比率	85.1	77.2	90.1	101.2	71.9
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	0.1	0.7	0.2	(0.7)	0.9

### 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	(644)	(168)	(129)	(428)	4
主要零售銀行及財富管理業務	46	8	(15)	31	25
縮減組合	(690)	(176)	(114)	(459)	(21)
工商金融	515	595	205	151	172
環球銀行及資本市場	330	564	171	34	208
環球私人銀行	73	50	20	34	13
其他	(158)	128	(201)	(105)	82
<b>除稅前利潤 / (虧損)</b>	<b>116</b>	<b>1,169</b>	<b>66</b>	<b>(314)</b>	<b>479</b>

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 拉丁美洲

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 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	1,960	5,167	(965)	1,506	1,609
貸款減值及其他信貸風險準備	(1,105)	(1,010)	(138)	(521)	(289)
營業收益淨額	855	4,157	(1,103)	985	1,320
營業支出總額	(2,504)	(3,581)	(492)	(1,045)	(1,176)
營業利潤 / (虧損)	(1,649)	576	(1,595)	(60)	144
應佔聯營及合資公司虧損	(1)	(1)	—	—	(1)
除稅前利潤 / (虧損)	(1,650)	575	(1,595)	(60)	143
	%	%	%	%	%
成本效益比率	127.8	69.3	(51.0)	69.4	73.1
列賬基準之除稅前風險加權資產平均值回報 (年率)	(3.3)	0.9	(10.9)	(0.3)	0.7

### 按環球業務列示之除稅前利潤 / (虧損)

	截至下列日期止九個月		截至下列日期止季度		
	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 9 月 30 日 百萬美元	2016 年 6 月 30 日 百萬美元	2015 年 9 月 30 日 百萬美元
零售銀行及財富管理	(918)	(132)	(720)	(89)	(100)
工商金融	(505)	198	(495)	(32)	62
環球銀行及資本市場	(126)	528	(361)	105	188
環球私人銀行	2	3	(4)	3	1
其他	(103)	(22)	(15)	(47)	(8)
除稅前利潤 / (虧損)	(1,650)	575	(1,595)	(60)	143

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 附錄 – 選錄財務資料

### 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 地區

	截至 2016 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
<b>收入</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	13,881	17,751	2,337	5,532	1,960	38,982	10,369	10,700
重大項目	(165)	(23)	(13)	64	308	171	(100)	(11)
- 衍生工具合約之借記估值調整	(106)	(29)	—	2	37	(96)	(108)	(29)
- 不合資格對沖之公允值變動	260	18	—	109	(2)	385	221	25
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	—	—	—	51	—	51	—	—
- 出售 Visa Europe 會籍權益所得利潤	(573)	—	(11)	—	—	(584)	(441)	—
- 本身信貸息差	256	(12)	(2)	(98)	—	144	230	(7)
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的撥回	(2)	—	—	—	—	(2)	(2)	—
- 出售巴西業務之虧損及交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	273	273	—	—
經調整 <sup>1</sup>	13,716	17,728	2,324	5,596	2,268	39,153	10,269	10,689
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>								
列賬基準	(386)	(552)	(184)	(705)	(1,105)	(2,932)	(240)	(231)
重大項目	—	—	—	—	748	748	—	—
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	748	748	—	—
經調整	(386)	(552)	(184)	(705)	(357)	(2,184)	(240)	(231)
<b>營業支出</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	(13,524)	(7,887)	(1,206)	(4,707)	(2,504)	(27,349)	(9,902)	(4,122)
重大項目	2,950	215	75	887	1,077	5,204	1,895	85
- 達標支出	1,377	262	75	300	18	2,032	1,187	132
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	147	—	—	—	—	147	147	—
- 環球私人銀行業務—歐洲商譽減損	800	—	—	—	—	800	—	—
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	1	(47)	—	—	—	(46)	—	(47)
- 與法律事宜相關的和解開支及準備	136	—	—	587	—	723	72	—
- 英國客戶賠償計劃	489	—	—	—	—	489	489	—
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	1,059	1,059	—	—
經調整 <sup>1</sup>	(10,574)	(7,672)	(1,131)	(3,820)	(1,427)	(22,145)	(8,007)	(4,037)
<b>應佔聯營及合資公司利潤/(虧損)</b>								
列賬基準	(3)	1,503	361	(4)	(1)	1,856	(4)	19
重大項目	—	—	—	—	1	1	—	—
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	1	1	—	—
經調整	(3)	1,503	361	(4)	—	1,857	(4)	19
<b>除稅前利潤</b>								
列賬基準	(32)	10,815	1,308	116	(1,650)	10,557	223	6,366
重大項目	2,785	192	62	951	2,134	6,124	1,795	74
- 收入	(165)	(23)	(13)	64	308	171	(100)	(11)
- 貸款減值及其他信貸風險準備	—	—	—	—	748	748	—	—
- 營業支出	2,950	215	75	887	1,077	5,204	1,895	85
- 應佔聯營公司利潤	—	—	—	—	1	1	—	—
經調整	2,753	11,007	1,370	1,067	484	16,681	2,018	6,440

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之虧損及交易業績，計入收入中的出售虧損為 17.43 億美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內，調整總額為 3,600 萬美元。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 地區 (續)

截至 2015 年 9 月 30 日止九個月

	歐洲 <sup>3</sup> 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及 北非 <sup>3</sup> 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
<b>收入</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	17,014	19,843	2,405	6,065	5,167	48,028	12,962	12,408
貨幣換算 <sup>1</sup>	(1,007)	(267)	(96)	(59)	(842)	(2,233)	(975)	(18)
重大項目	(1,505)	(1,486)	(11)	(119)	(2,580)	(5,701)	(1,429)	(1,397)
– 衍生工具合約之借記估值調整	(167)	(119)	(1)	(37)	(92)	(416)	(135)	(27)
– 不合資格對沖之公允值變動	196	2	—	154	1	353	196	3
– 出售興業銀行部分股權所得利潤	—	(1,372)	—	—	—	(1,372)	—	(1,372)
– 本身信貸息差	(1,532)	3	(10)	(236)	—	(1,775)	(1,488)	(1)
– 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的撥回	(2)	—	—	—	—	(2)	(2)	—
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	(2,489)	(2,489)	—	—
經調整 <sup>1</sup>	14,502	18,090	2,298	5,887	1,745	40,094	10,558	10,993
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>								
列賬基準	(213)	(365)	(272)	(217)	(1,010)	(2,077)	(52)	(119)
貨幣換算	(1)	7	13	3	133	155	3	1
重大項目	—	—	—	—	609	609	—	—
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	609	609	—	—
經調整	(214)	(358)	(259)	(214)	(268)	(1,313)	(49)	(118)
<b>營業支出</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	(13,006)	(8,126)	(1,297)	(4,682)	(3,581)	(28,226)	(10,135)	(4,261)
貨幣換算 <sup>1</sup>	736	155	50	31	542	1,476	709	5
重大項目	1,458	15	2	436	1,805	3,716	1,279	10
– 達標支出	89	7	1	38	30	165	82	4
– 在英國設立分隔運作銀行的成本	28	—	—	—	—	28	28	—
– 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	154	—	—	—	—	154	—	—
– 重組架構及其他相關成本	68	8	1	34	6	117	50	6
– 與法律事宜相關的和解開支及準備	915	—	—	364	—	1,279	915	—
– 英國客戶賠償計劃	204	—	—	—	—	204	204	—
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	1,769	1,769	—	—
經調整 <sup>1</sup>	(10,812)	(7,956)	(1,245)	(4,215)	(1,234)	(23,034)	(8,147)	(4,246)
<b>應佔聯營及合資公司利潤 / (虧損)</b>								
列賬基準	6	1,596	396	3	(1)	2,000	6	22
貨幣換算	—	(86)	—	—	—	(86)	—	—
重大項目	—	—	—	—	1	1	—	—
– 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	1	1	—	—
經調整	6	1,510	396	3	—	1,915	6	22
<b>除稅前利潤</b>								
列賬基準	3,801	12,948	1,232	1,169	575	19,725	2,781	8,050
貨幣換算	(272)	(191)	(33)	(25)	(167)	(688)	(263)	(12)
重大項目	(47)	(1,471)	(9)	317	(165)	(1,375)	(150)	(1,387)
– 收入	(1,505)	(1,486)	(11)	(119)	(2,580)	(5,701)	(1,429)	(1,397)
– 貸款減值及其他信貸風險準備	—	—	—	—	609	609	—	—
– 營業支出	1,458	15	2	436	1,805	3,716	1,279	10
– 應佔聯營公司利潤	—	—	—	—	1	1	—	—
經調整	3,482	11,286	1,190	1,461	243	17,662	2,368	6,651

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之貨幣換算，其中收入為(3.21)億美元，貸款減值及其他信貸風險準備金額為 7,800 萬美元，營業支出為 2.08 億美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大项目已計入以上各相應項目內，調整總額為(5,400)萬美元。

3 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 地區 (續)

	截至 2016 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
<b>收入</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	3,023	5,999	725	1,580	(965)	9,512	1,919	3,639
重大項目	1,346	43	3	138	1,745	3,275	1,291	11
- 衍生工具合約之借記估值調整	4	34	—	15	2	55	(8)	(4)
- 不合資格對沖之公允值變動	(17)	5	—	—	—	(12)	(18)	9
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	—	—	—	119	—	119	—	—
- 本身信貸息差	1,359	4	3	4	—	1,370	1,317	6
- 出售巴西業務之虧損	—	—	—	—	1,743	1,743	—	—
經調整 <sup>1</sup>	4,369	6,042	728	1,718	780	12,787	3,210	3,650
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>								
列賬基準	(44)	(208)	(88)	(88)	(138)	(566)	21	(88)
經調整	(44)	(208)	(88)	(88)	(138)	(566)	21	(88)
<b>營業支出</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	(4,594)	(2,642)	(419)	(1,424)	(492)	(8,721)	(3,692)	(1,362)
重大項目	1,134	101	47	179	12	1,473	1,022	23
- 達標支出	628	148	47	179	12	1,014	513	70
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	53	—	—	—	—	53	53	—
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	(3)	(47)	—	—	—	(50)	—	(47)
- 英國客戶賠償計劃	456	—	—	—	—	456	456	—
經調整 <sup>1</sup>	(3,460)	(2,541)	(372)	(1,245)	(480)	(7,248)	(2,670)	(1,339)
<b>應佔聯營及合資公司利潤/(虧損)</b>								
列賬基準	(2)	511	111	(2)	—	618	(2)	7
經調整	(2)	511	111	(2)	—	618	(2)	7
<b>除稅前利潤/(虧損)</b>								
列賬基準	(1,617)	3,660	329	66	(1,595)	843	(1,754)	2,196
重大項目	2,480	144	50	317	1,757	4,748	2,313	34
- 收入	1,346	43	3	138	1,745	3,275	1,291	11
- 營業支出	1,134	101	47	179	12	1,473	1,022	23
經調整	863	3,804	379	383	162	5,591	559	2,230

<sup>1</sup> 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各地區相加的總和。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 地區 (續)

	截至 2015 年 9 月 30 日止季度							
	歐洲 <sup>3</sup>	亞洲	中東及 北非 <sup>3</sup>	北美洲	拉丁美洲	總計	英國	香港
	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
<b>收入</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	5,874	5,778	779	1,939	1,609	15,085	4,716	3,278
貨幣換算 <sup>1</sup>	(547)	(15)	(22)	1	(83)	(658)	(547)	(3)
重大項目	(925)	(67)	(8)	38	(937)	(1,899)	(890)	(17)
– 衍生工具合約之借記估值調整	(88)	(69)	—	(15)	(79)	(251)	(68)	(13)
– 不合資格對沖之公允值變動	173	2	—	133	—	308	152	(2)
– 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	—	—	—	17	—	17	—	—
– 本身信貸息差	(1,020)	—	(8)	(97)	—	(1,125)	(984)	(2)
– 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的準備	10	—	—	—	—	10	10	—
– 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	(858)	(858)	—	—
經調整 <sup>1</sup>	4,402	5,696	749	1,978	589	12,528	3,279	3,258
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>								
列賬基準	(22)	(119)	(144)	(64)	(289)	(638)	20	(62)
貨幣換算	(1)	—	2	—	(4)	(3)	(2)	—
重大項目	—	—	—	—	207	207	—	—
– 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	207	207	—	—
經調整	(23)	(119)	(142)	(64)	(86)	(434)	18	(62)
<b>營業支出</b>								
列賬基準 <sup>1</sup>	(4,275)	(2,669)	(418)	(1,395)	(1,176)	(9,039)	(3,382)	(1,405)
貨幣換算 <sup>1</sup>	385	8	9	—	43	437	383	1
重大項目	326	7	1	38	716	1,088	312	4
– 達標支出	89	7	1	38	30	165	82	4
– 在英國設立分隔運作銀行的成本	28	—	—	—	—	28	28	—
– 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	7	—	—	—	—	7	—	—
– 與法律事宜相關的和解開支及準備	135	—	—	—	—	135	135	—
– 英國客戶賠償計劃	67	—	—	—	—	67	67	—
– 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	—	—	—	686	686	—	—
經調整 <sup>1</sup>	(3,564)	(2,654)	(408)	(1,357)	(417)	(7,514)	(2,687)	(1,400)
<b>應佔聯營及合資公司利潤/(虧損)</b>								
列賬基準	4	558	129	(1)	(1)	689	2	6
貨幣換算	—	(30)	—	—	1	(29)	2	—
經調整	4	528	129	(1)	—	660	4	6
<b>除稅前利潤</b>								
列賬基準	1,581	3,548	346	479	143	6,097	1,356	1,817
貨幣換算	(163)	(37)	(11)	1	(43)	(253)	(164)	(2)
重大項目	(599)	(60)	(7)	76	(14)	(604)	(578)	(13)
– 收入	(925)	(67)	(8)	38	(937)	(1,899)	(890)	(17)
– 貸款減值及其他信貸風險準備	—	—	—	—	207	207	—	—
– 營業支出	326	7	1	38	716	1,088	312	4
經調整	819	3,451	328	556	86	5,240	614	1,802

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各地區相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之貨幣換算，其中收入為 7,800 萬美元，貸款減值及其他信貸風險準備金額為 (1,700) 萬美元，營業支出為 (5,800) 萬美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內，調整總額為 (4,600) 萬美元。

3 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 環球業務

	截至 2016 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	其他 百萬美元	總計 百萬美元
<b>收入</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	15,306	10,320	12,927	1,435	3,524	38,982
重大項目 <sup>1</sup>	(345)	23	135	(9)	350	171
- 衍生工具合約之借記估值調整	—	—	(96)	—	—	(96)
- 不合資格對沖之公允值變動	176	—	32	—	177	385
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	51	—	—	—	—	51
- 出售 Visa Europe 會籍權益所得利潤	(354)	(230)	—	—	—	(584)
- 本身信貸息差	—	—	—	—	144	144
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的準備 / (撥回)	—	—	—	(2)	—	(2)
- 出售巴西業務之虧損及交易業績 <sup>1,2</sup>	(218)	253	199	(7)	29	273
經調整 <sup>1</sup>	14,961	10,343	13,062	1,426	3,874	39,153
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>						
列賬基準	(1,483)	(1,077)	(385)	10	3	(2,932)
重大項目	461	273	14	—	—	748
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	461	273	14	—	—	748
經調整	(1,022)	(804)	(371)	10	3	(2,184)
<b>營業支出</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	(11,463)	(4,558)	(6,976)	(1,858)	(7,024)	(27,349)
重大項目 <sup>1</sup>	2,144	227	390	766	1,694	5,204
- 達標支出	313	48	142	6	1,523	2,032
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	1	1	—	—	145	147
- 環球私人銀行業務—歐洲商譽減損	—	—	—	800	—	800
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	—	—	—	(48)	2	(46)
- 與法律事宜相關的和解開支及準備	587	—	136	—	—	723
- 英國客戶賠償計劃	438	23	28	—	—	489
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	805	155	84	8	24	1,059
經調整 <sup>1</sup>	(9,319)	(4,331)	(6,586)	(1,092)	(5,330)	(22,145)
<b>應佔聯營及合資公司利潤</b>						
列賬基準	288	1,154	401	7	6	1,856
重大項目	—	1	—	—	—	1
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	1	—	—	—	1
經調整	288	1,155	401	7	6	1,857
<b>除稅前利潤</b>						
列賬基準	2,648	5,839	5,967	(406)	(3,491)	10,557
重大項目	2,260	524	539	757	2,044	6,124
- 收入 <sup>1</sup>	(345)	23	135	(9)	350	171
- 貸款減值及其他信貸風險準備	461	273	14	—	—	748
- 營業支出 <sup>1</sup>	2,144	227	390	766	1,694	5,204
- 應佔聯營公司利潤	—	1	—	—	—	1
經調整	4,908	6,363	6,506	351	(1,447)	16,681

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各環球業務相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之虧損及交易業績。出售虧損金額為 17.43 億美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內，零售銀行及財富管理業務、工商金融業務、環球私人銀行業務以及其他業務的調整總額均為零美元，環球銀行及資本市場業務的調整總額為 3,600 萬美元。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至 2015 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	其他 百萬美元	總計 百萬美元
收入						
列賬基準 <sup>1</sup>	17,912	11,236	14,786	1,685	7,227	48,028
貨幣換算 <sup>1</sup>	(987)	(577)	(628)	(41)	(100)	(2,233)
重大項目 <sup>1</sup>	(1,400)	(495)	(764)	(45)	(3,024)	(5,701)
- 衍生工具合約之借記估值調整	—	—	(416)	—	—	(416)
- 不合資格對沖之公允價值變動	130	—	18	(1)	206	353
- 出售興業銀行部分股權所得利潤	—	—	—	—	(1,372)	(1,372)
- 本身信貸息差	—	—	—	—	(1,775)	(1,775)
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的準備 / (撥回)	22	—	—	(24)	—	(2)
- 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	(1,552)	(495)	(366)	(20)	(83)	(2,489)
經調整 <sup>1</sup>	15,525	10,164	13,394	1,599	4,103	40,094
貸款減值及其他信貸風險準備						
列賬基準	(1,396)	(757)	90	(9)	(5)	(2,077)
貨幣換算	114	45	(6)	1	1	155
重大項目	482	156	(29)	—	—	609
- 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	482	156	(29)	—	—	609
經調整	(800)	(556)	55	(8)	(4)	(1,313)
營業支出						
列賬基準 <sup>1</sup>	(12,308)	(4,997)	(8,385)	(1,427)	(5,927)	(28,226)
貨幣換算 <sup>1</sup>	739	252	412	33	140	1,476
重大項目 <sup>1</sup>	1,864	360	1,121	190	208	3,716
- 達標支出	56	13	20	1	75	165
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	—	—	—	—	28	28
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	—	—	—	154	—	154
- 重組架構及其他相關成本	32	5	22	18	40	117
- 與法律事宜相關的和解開支及準備	350	—	929	—	—	1,279
- 英國客戶賠償計劃	163	41	—	—	—	204
- 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	1,263	301	150	17	65	1,769
經調整 <sup>1</sup>	(9,705)	(4,385)	(6,852)	(1,204)	(5,579)	(23,034)
應佔聯營及合資公司利潤						
列賬基準	314	1,267	404	12	3	2,000
貨幣換算	(12)	(63)	(13)	3	(1)	(86)
重大項目	—	1	—	—	—	1
- 來自出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	—	1	—	—	—	1
經調整	302	1,205	391	15	2	1,915
除稅前利潤						
列賬基準	4,522	6,749	6,895	261	1,298	19,725
貨幣換算	(146)	(343)	(235)	(4)	40	(688)
重大項目	946	22	328	145	(2,816)	(1,375)
- 收入 <sup>1</sup>	(1,400)	(495)	(764)	(45)	(3,024)	(5,701)
- 貸款減值及其他信貸風險準備	482	156	(29)	—	—	609
- 營業支出 <sup>1</sup>	1,864	360	1,121	190	208	3,716
- 應佔聯營公司利潤	—	1	—	—	—	1
經調整	5,322	6,428	6,988	402	(1,478)	17,662

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各環球業務相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之貨幣換算差額。計入收入的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務(2.04)億美元、工商金融業務(6,500)萬美元、環球銀行及資本市場業務(4,700)萬美元、環球私人銀行業務(200)萬美元，以及其他業務(800)萬美元。計入貸款減值及其他信貸風險準備的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務 5,200 萬美元、工商金融業務 2,400 萬美元、環球銀行及資本市場業務 200 萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務零美元。計入營業支出的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務 1.54 億美元、工商金融業務 3,200 萬美元、環球銀行及資本市場業務 1,900 萬美元、環球私人銀行業務 200 萬美元，以及其他業務 500 萬美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內，調整總額為：零售銀行及財富管理業務 2,800 萬美元、工商金融業務 300 萬美元、環球銀行及資本市場業務(8,600)萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務 100 萬美元。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至 2016 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	其他 百萬美元	總計 百萬美元
<b>收入</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	4,189	2,811	4,014	462	(504)	9,512
重大項目	923	541	491	5	1,315	3,275
- 衍生工具合約之借記估值調整	—	—	55	—	—	55
- 不合資格對沖之公允值變動	34	—	12	—	(58)	(12)
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	119	—	—	—	—	119
- 本身信貸息差	—	—	—	—	1,370	1,370
- 出售巴西業務之虧損	770	541	424	5	3	1,743
經調整 <sup>1</sup>	5,112	3,352	4,505	467	811	12,787
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>						
列賬基準	(363)	(244)	40	(1)	2	(566)
經調整	(363)	(244)	40	(1)	2	(566)
<b>營業支出</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	(3,655)	(1,415)	(2,227)	(313)	(2,571)	(8,721)
重大項目	610	20	61	(47)	829	1,473
- 達標支出	171	11	51	1	780	1,014
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	1	1	—	—	51	53
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	—	—	—	(48)	(2)	(50)
- 英國客戶賠償計劃	438	8	10	—	—	456
經調整 <sup>1</sup>	(3,045)	(1,395)	(2,166)	(360)	(1,742)	(7,248)
<b>應佔聯營及合資公司利潤</b>						
列賬基準	95	383	134	3	3	618
經調整	95	383	134	3	3	618
<b>除稅前利潤</b>						
列賬基準	266	1,535	1,961	151	(3,070)	843
重大項目	1,533	561	552	(42)	2,144	4,748
- 收入	923	541	491	5	1,315	3,275
- 營業支出	610	20	61	(47)	829	1,473
經調整	1,799	2,096	2,513	109	(926)	5,591

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各環球業務相加的總和。

	截至 2016 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	其他 百萬美元	總計 百萬美元
<b>收入</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	5,957	3,886	4,447	486	1,370	14,494
貨幣換算	(107)	(97)	(82)	(4)	(14)	(289)
重大項目 <sup>1</sup>	(994)	(388)	(86)	(8)	100	(1,367)
- 衍生工具合約之借記估值調整	—	—	7	—	—	7
- 不合資格對沖之公允值變動	(6)	—	12	—	158	164
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	(68)	—	—	—	—	(68)
- 出售 Visa Europe 會籍權益所得利潤	(354)	(230)	—	—	—	(584)
- 本身信貸息差	—	—	—	—	(75)	(75)
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的撥回	—	—	—	(2)	—	(2)
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	(566)	(158)	(105)	(6)	17	(809)
經調整 <sup>1</sup>	4,856	3,401	4,279	474	1,456	12,838

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各環球業務相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務的貨幣換算差額。計入收入的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務 4,200 萬美元、工商金融業務 1,200 萬美元、環球銀行及資本市場業務 900 萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務(100)萬美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大項目已計入以上各相應項目內，調整總額為：零售銀行及財富管理業務零美元、工商金融業務零美元、環球銀行及資本市場業務(900)萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務零美元。

# 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

## 列賬基準業績與經調整業績之對賬 – 環球業務 (續)

	截至 2015 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	其他 百萬美元	總計 百萬美元
<b>收入</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	5,470	3,702	4,525	508	2,540	15,085
貨幣換算 <sup>1</sup>	(261)	(183)	(179)	(10)	(48)	(658)
重大項目 <sup>1</sup>	(368)	(178)	(366)	(9)	(986)	(1,899)
- 衍生工具合約之借記估值調整	—	—	(251)	—	—	(251)
- 不合資格對沖之公允值變動	148	—	(4)	(1)	165	308
- 出售數批美國房地產抵押賬項所產生的虧損	17	—	—	—	—	17
- 本身信貸息差	—	—	—	—	(1,125)	(1,125)
- 因應英國《消費者信貸法》持續合規檢討而產生的準備	10	—	—	—	—	10
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	(543)	(178)	(111)	(8)	(26)	(858)
經調整 <sup>1</sup>	4,841	3,341	3,980	489	1,506	12,528
<b>貸款減值及其他信貸風險準備</b>						
列賬基準	(462)	(246)	79	(4)	(5)	(638)
貨幣換算	(4)	3	(5)	1	2	(3)
重大項目	198	37	(28)	—	—	207
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>2</sup>	198	37	(28)	—	—	207
經調整	(268)	(206)	46	(3)	(3)	(434)
<b>營業支出</b>						
列賬基準 <sup>1</sup>	(3,954)	(1,676)	(2,595)	(426)	(2,048)	(9,039)
貨幣換算 <sup>1</sup>	182	64	163	7	44	437
重大項目 <sup>1</sup>	609	133	205	15	134	1,088
- 達標支出	56	13	20	1	75	165
- 在英國設立分隔運作銀行的成本	—	—	—	—	28	28
- 環球私人銀行業務就監管事宜提撥的準備	—	—	—	7	—	7
- 與法律事宜相關的和解開支及準備	—	—	135	—	—	135
- 英國客戶賠償計劃	73	(6)	—	—	—	67
- 出售巴西業務之交易業績 <sup>1,2</sup>	480	126	50	7	31	686
經調整 <sup>1</sup>	(3,163)	(1,479)	(2,227)	(404)	(1,870)	(7,514)
<b>應佔聯營及合資公司利潤</b>						
列賬基準	106	446	132	3	2	689
貨幣換算	(6)	(22)	(5)	1	3	(29)
經調整	100	424	127	4	5	660
<b>除稅前利潤</b>						
列賬基準	1,160	2,226	2,141	81	489	6,097
貨幣換算	(89)	(138)	(26)	(1)	1	(253)
重大項目	439	(8)	(189)	6	(852)	(604)
- 收入 <sup>1</sup>	(368)	(178)	(366)	(9)	(986)	(1,899)
- 貸款減值及其他信貸風險準備	198	37	(28)	—	—	207
- 營業支出 <sup>1</sup>	609	133	205	15	134	1,088
經調整	1,510	2,080	1,926	86	(362)	5,240

1 由於包含集團內公司之間的交易，金額並非各環球業務相加的總和。

2 包括於 2016 年 7 月 1 日出售巴西業務之貨幣換算差額。計入收入的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務 4,500 萬美元、工商金融業務 1,500 萬美元、環球銀行及資本市場業務 1,600 萬美元、環球私人銀行業務 100 萬美元，以及其他業務 200 萬美元。計入貸款減值及其他信貸風險準備的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務(1,700)萬美元、工商金融業務(300)萬美元、環球銀行及資本市場業務 200 萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務零美元。計入營業支出的貨幣換算差額為：零售銀行及財富管理業務(4,000)萬美元、工商金融業務(1,100)萬美元、環球銀行及資本市場業務(400)萬美元、環球私人銀行業務(100)萬美元，以及其他業務(300)萬美元。交易業績並不包括屬於重大項目的「衍生工具合約之借記估值調整」、「達標支出」及「重組架構及其他相關成本」。該等重大项目已計入以上各相應項目內，調整總額為：零售銀行及財富管理業務 2,600 萬美元、工商金融業務 300 萬美元、環球銀行及資本市場業務(7,500)萬美元、環球私人銀行業務零美元，以及其他業務零美元。



## 盈利公布 – 2016 年第三季 (續)

### 按行業及地區列示之各類貸款

	歐洲 <sup>1</sup> 百萬美元	亞洲 百萬美元	中東及 北非 <sup>1</sup> 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	佔各類 貸款總額 百分比
<b>於 2016 年 9 月 30 日</b>							
個人貸款	154,245	134,956	8,869	51,759	5,972	355,801	36.1
第一置業權住宅按揭	113,163	97,631	2,786	44,364	1,964	259,908	26.4
其他個人貸款	41,082	37,325	6,083	7,395	4,008	95,893	9.7
批發貸款							
企業及商業貸款	175,410	201,900	23,566	61,273	11,153	473,302	48.0
– 製造業貸款	32,803	32,858	3,713	16,000	2,634	88,008	8.9
– 國際貿易及服務貸款	61,597	67,116	9,591	10,921	2,665	151,890	15.4
– 商用物業貸款	22,886	32,349	729	7,927	1,510	65,401	6.6
– 其他與物業相關貸款	7,848	34,662	1,745	9,453	423	54,131	5.5
– 政府貸款	3,016	2,205	1,567	385	575	7,748	0.8
– 其他商業貸款	47,260	32,710	6,221	16,587	3,346	106,124	10.8
金融機構貸款	47,966	79,319	12,164	12,775	3,986	156,210	15.9
– 非銀行之金融機構貸款	32,348	16,938	2,648	8,033	664	60,631	6.2
– 同業貸款	15,618	62,381	9,516	4,742	3,322	95,579	9.7
批發貸款總額	223,376	281,219	35,730	74,048	15,139	629,512	63.9
於 2016 年 9 月 30 日之各類貸款總額	377,621	416,175	44,599	125,807	21,111	985,313	100.0
佔各類貸款總額之百分比	38.3%	42.3%	4.5%	12.8%	2.1%	100.0%	
<b>於 2016 年 6 月 30 日</b>							
個人貸款	156,716	134,416	9,168	53,433	5,981	359,714	36.4
第一置業權住宅按揭	115,222	96,304	2,787	45,687	1,976	261,976	26.5
其他個人貸款	41,494	38,112	6,381	7,746	4,005	97,738	9.9
批發貸款							
企業及商業貸款	175,567	203,162	25,510	63,347	11,373	478,959	48.4
– 製造業貸款	34,100	32,902	4,090	16,919	2,659	90,670	9.2
– 國際貿易及服務貸款	58,004	68,347	10,681	11,549	2,637	151,218	15.3
– 商用物業貸款	23,133	31,505	741	8,077	1,266	64,722	6.5
– 其他與物業相關貸款	7,471	34,987	1,820	9,448	441	54,167	5.5
– 政府貸款	2,953	2,105	1,730	350	623	7,761	0.8
– 其他商業貸款	49,906	33,316	6,448	17,004	3,747	110,421	11.1
金融機構貸款	45,235	75,969	11,424	13,658	3,749	150,035	15.2
– 非銀行之金融機構貸款	30,234	16,466	2,760	7,615	761	57,836	5.9
– 同業貸款	15,001	59,503	8,664	6,043	2,988	92,199	9.3
批發貸款總額	220,802	279,131	36,934	77,005	15,122	628,994	63.6
於 2016 年 6 月 30 日之各類貸款總額	377,518	413,547	46,102	130,438	21,103	988,708	100.0
佔各類貸款總額之百分比	38.2%	41.8%	4.7%	13.2%	2.1%	100.0%	
<b>於 2015 年 12 月 31 日</b>							
個人貸款	167,666	132,707	9,565	58,186	5,958	374,082	36.5
第一置業權住宅按揭	125,098	94,606	2,704	50,117	1,986	274,511	26.8
其他個人貸款	42,568	38,101	6,861	8,069	3,972	99,571	9.7
批發貸款							
企業及商業貸款	187,508	211,224	26,525	62,882	11,374	499,513	48.8
– 製造業貸款	36,623	34,272	4,884	17,507	2,572	95,858	9.4
– 國際貿易及服務貸款	61,598	72,199	10,621	11,505	3,096	159,019	15.5
– 商用物業貸款	26,148	32,371	798	7,032	1,577	67,926	6.7
– 其他與物業相關貸款	7,129	35,206	2,102	8,982	45	53,464	5.2
– 政府貸款	3,653	1,132	1,695	203	772	7,455	0.7
– 其他商業貸款	52,357	36,044	6,425	17,653	3,312	115,791	11.3
金融機構貸款	50,446	68,321	11,762	16,308	3,996	150,833	14.7
– 非銀行之金融機構貸款	33,345	13,969	2,597	9,822	681	60,414	5.9
– 同業貸款	17,101	54,352	9,165	6,486	3,315	90,419	8.8
批發貸款總額	237,954	279,545	38,287	79,190	15,370	650,346	63.5
於 2015 年 12 月 31 日之各類貸款總額	405,620	412,252	47,852	137,376	21,328	1,024,428	100.0
佔各類貸款總額之百分比	39.6%	40.3%	4.6%	13.4%	2.1%	100.0%	

1 於 2016 年第三季，英國滙豐銀行有限公司簽訂了一項管理服務協議，將其對 HSBC Bank A.S. (Turkey) 的管治責任轉移至中東滙豐銀行有限公司，以善用土耳其與中東及北非之間的緊密商業聯繫。歐洲與中東及北非的比較數據已相應重列。

# HSBC HOLDINGS PLC

## Data Pack

3Q 2016

The financial information on which this supplement is based is unaudited and has been prepared in accordance with HSBC's significant accounting policies as described in the *Annual Report and Accounts 2015*. The financial information does not constitute financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ('IFRSs'), is not complete and should be read in conjunction with the *Annual Report and Accounts 2015*, the *Interim Report 2016*, the *Earnings Release 3Q 2016* and other reports and financial information published by HSBC.

All information is on a reported basis.



## Index

	Page
HSBC Holdings plc	1
Global businesses	
Retail Banking and Wealth Management ('RBWM')	2
Commercial Banking	3
Global Banking and Markets	4
Global Private Banking ('GPB')	5
Other	6
Geographical regions	
Europe	7
Asia	8
Middle East and North Africa	9
North America	10
Latin America	11
Further analysis	
Hong Kong	12
United Kingdom ('UK')	13
Turkey	14
Principal RBWM	15
US CML run-off portfolio (RBWM)	16
Risk-weighted assets	17
Return on risk-weighted assets	18

	Quarter ended				
	30 Sep 2016	30 Jun 2016	31 Mar 2016	31 Dec 2015	30 Sep 2015
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income	7,185	7,847	7,913	8,059	8,028
Net fee income	3,262	3,389	3,197	3,471	3,509
Net trading income	2,231	2,488	2,836	1,408	2,742
Other income/(expense)	(3,166)	770	1,030	(1,166)	806
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions<sup>1</sup></b>	<b>9,512</b>	<b>14,494</b>	<b>14,976</b>	<b>11,772</b>	<b>15,085</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(566)	(1,205)	(1,161)	(1,644)	(638)
<b>Net operating income</b>	<b>8,946</b>	<b>13,289</b>	<b>13,815</b>	<b>10,128</b>	<b>14,447</b>
Total operating expenses <sup>1</sup>	(8,721)	(10,364)	(8,264)	(11,542)	(9,039)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>225</b>	<b>2,925</b>	<b>5,551</b>	<b>(1,414)</b>	<b>5,408</b>
Share of profit in associates and joint ventures	618	683	555	556	689
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>843</b>	<b>3,608</b>	<b>6,106</b>	<b>(858)</b>	<b>6,097</b>
Tax expense	(803)	(720)	(1,571)	(230)	(634)
<b>Profit/(loss) after tax</b>	<b>40</b>	<b>2,888</b>	<b>4,535</b>	<b>(1,088)</b>	<b>5,463</b>
Profit/(loss) attributable to shareholders of the parent company	(204)	2,611	4,301	(1,325)	5,229
Profit attributable to non-controlling interests	244	277	234	237	234
<b>Profit/(loss) attributable to the ordinary shareholders of the parent company</b>	<b>(617)</b>	<b>2,347</b>	<b>4,009</b>	<b>(1,468)</b>	<b>4,850</b>

#### Revenue

##### Significant items

Debit valuation adjustment ('DVA') on derivative contracts	(55)	(7)	158	(186)	251
Fair value movements on non-qualifying hedges	12	(164)	(233)	26	(308)
Gain/(loss) on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(119)	68	—	(214)	(17)
Gain on disposal of our membership interest in Visa Europe	—	584	—	—	—
Own credit spread	(1,370)	75	1,151	(773)	1,125
(Provisions)/releases arising from the ongoing review of compliance with the UK Consumer Credit Act	—	2	—	(12)	(10)
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(1,743)	748	721	721	780
	(3,275)	1,306	1,797	(438)	1,821

#### LICs

##### Significant items

Trading results from disposed-of operations in Brazil	—	(414)	(334)	(277)	(190)
---	---	-------	-------	-------	-------

#### Operating expenses

##### Significant items

Costs to achieve	(1,014)	(677)	(341)	(743)	(165)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(53)	(63)	(31)	(61)	(28)
Impairment of GBP - Europe goodwill	—	(800)	—	—	—
Regulatory (provisions)/releases in GBP	50	(3)	(1)	(18)	(7)
Settlements and provisions in connection with legal matters	—	(723)	—	(370)	(135)
UK customer redress programmes	(456)	(33)	—	(337)	(67)
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(555)	(504)	(602)	(628)
	(1,473)	(2,854)	(877)	(2,131)	(1,030)

#### Share of profit in associates and joint ventures

##### Significant items

Trading results from disposed of operations in Brazil	—	—	(1)	(1)	—
---	---	---	-----	-----	---

#### Balance sheet data

	At				
	30 Sep 2016	30 Jun 2016	31 Mar 2016	31 Dec 2015	30 Sep 2015
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	880,851	887,556	920,139	924,454	927,428
Customer accounts	1,296,444	1,290,958	1,315,058	1,289,586	1,310,643
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets <sup>2</sup>	904.1	1,082.2	1,115.2	1,103.0	1,143.5
	%	%	%	%	%
Return on risk-weighted assets <sup>3,4</sup>	0.3	1.3	2.2	(0.3)	2.1

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

<sup>2</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>3</sup> Return on risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

<sup>4</sup> Return on risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

# HSBC

## Retail Banking and Wealth Management

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Net interest income	3,398	3,880	3,844	3,916	3,956
Net fee income	1,311	1,321	1,255	1,402	1,482
Net trading income/(expense)	130	88	(23)	279	(48)
Other income/(expense)	(650)	668	84	7	80
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>4,189</b>	<b>5,957</b>	<b>5,160</b>	<b>5,604</b>	<b>5,470</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(363)	(539)	(581)	(543)	(462)
<b>Net operating income</b>	<b>3,826</b>	<b>5,418</b>	<b>4,579</b>	<b>5,061</b>	<b>5,008</b>
Total operating expenses	(3,655)	(4,276)	(3,532)	(4,712)	(3,954)
<b>Operating profit</b>	<b>171</b>	<b>1,142</b>	<b>1,047</b>	<b>349</b>	<b>1,054</b>
Share of profit in associates and joint ventures	95	107	86	96	106
<b>Profit before tax</b>	<b>266</b>	<b>1,249</b>	<b>1,133</b>	<b>445</b>	<b>1,160</b>

### Revenue

#### Significant items

Fair value movements on non-qualifying hedges	(34)	6	(148)	40	(148)
Gain/(loss) on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(119)	68	—	(214)	(17)
Gain on disposal of our membership interest in Visa Europe	—	354	—	—	—
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the UK Consumer Credit Act	—	—	—	—	(10)
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(770)	524	462	485	497
	<b>(923)</b>	<b>952</b>	<b>314</b>	<b>311</b>	<b>322</b>

### LICs

#### Significant items

Trading results from disposed-of operations in Brazil	—	(245)	(217)	(197)	(182)
---	---	-------	-------	-------	-------

### Operating expenses

#### Significant items

Costs to achieve	(171)	(76)	(66)	(142)	(56)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(1)	—	—	—	—
Settlements and provisions in connection with legal matters	—	(587)	—	(350)	—
UK customer redress programmes	(438)	—	—	(378)	(73)
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(434)	(371)	(406)	(439)
	<b>(610)</b>	<b>(1,097)</b>	<b>(437)</b>	<b>(1,276)</b>	<b>(568)</b>

### Balance sheet data

	At				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Loans and advances to customers (net)	324,062	326,699	335,431	340,009	342,465
Customer accounts	597,211	588,864	594,803	584,872	580,592
	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>
Risk-weighted assets <sup>1</sup>	145.9	176.1	188.1	189.5	200.3
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Return on risk-weighted assets <sup>2,3</sup>	0.7	2.8	2.4	0.9	2.3

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Return on risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

<sup>3</sup> Return on risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

# HSBC

## Commercial Banking

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Net interest income	2,260	2,386	2,423	2,472	2,495
Net fee income	925	984	981	973	1,049
Net trading income	127	150	128	145	109
Other income/(expense)	(501)	366	91	44	49
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>2,811</b>	<b>3,886</b>	<b>3,623</b>	<b>3,634</b>	<b>3,702</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(244)	(443)	(390)	(1,013)	(246)
<b>Net operating income</b>	<b>2,567</b>	<b>3,443</b>	<b>3,233</b>	<b>2,621</b>	<b>3,456</b>
Total operating expenses	(1,415)	(1,619)	(1,524)	(1,747)	(1,676)
<b>Operating profit</b>	<b>1,152</b>	<b>1,824</b>	<b>1,709</b>	<b>874</b>	<b>1,780</b>
Share of profit in associates and joint ventures	383	430	341	350	446
<b>Profit before tax</b>	<b>1,535</b>	<b>2,254</b>	<b>2,050</b>	<b>1,224</b>	<b>2,226</b>

### Revenue

#### Significant items

Fair value movements on non-qualifying hedges	—	—	—	1	—
Gain on disposal of our membership interest in Visa Europe	—	230	—	—	—
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the UK Consumer Credit Act	—	—	—	(18)	—
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(541)	147	142	152	163
	<b>(541)</b>	<b>377</b>	<b>142</b>	<b>135</b>	<b>163</b>

### LICs

#### Significant items

Trading results from disposed-of operations in Brazil	—	(160)	(113)	(81)	(34)
---	---	-------	-------	------	------

### Operating expenses

#### Significant items

Costs to achieve	(11)	(14)	(23)	(150)	(13)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(1)	—	—	—	—
UK customer redress programmes	(8)	(15)	—	23	6
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(81)	(74)	(101)	(115)
	<b>(20)</b>	<b>(110)</b>	<b>(97)</b>	<b>(228)</b>	<b>(122)</b>

### Share of profit in associates and joint ventures

#### Significant items

Trading results from disposed of operations in Brazil	—	—	(1)	(1)	—
---	---	---	-----	-----	---

### Balance sheet data

	At				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Loans and advances to customers (net)	296,975	298,641	304,521	302,240	310,224
Customer accounts	353,632	347,842	358,578	361,701	357,681
	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>
Risk-weighted assets <sup>1</sup>	305.4	414.8	421.9	421.0	430.1
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Return on risk-weighted assets <sup>2,3</sup>	1.7	2.2	2.0	1.1	2.0

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Return on risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

<sup>3</sup> Return on risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

# HSBC

## Global Banking and Markets

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Net interest income	1,819	1,756	1,678	1,699	1,603
Net fee income	884	892	749	904	760
Net trading income	1,866	2,228	2,532	889	2,537
Other income/(expense)	(555)	(429)	(493)	(45)	(375)
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>4,014</b>	<b>4,447</b>	<b>4,466</b>	<b>3,447</b>	<b>4,525</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	40	(232)	(193)	(90)	79
<b>Net operating income</b>	<b>4,054</b>	<b>4,215</b>	<b>4,273</b>	<b>3,357</b>	<b>4,604</b>
Total operating expenses	(2,227)	(2,471)	(2,278)	(2,449)	(2,595)
<b>Operating profit</b>	<b>1,827</b>	<b>1,744</b>	<b>1,995</b>	<b>908</b>	<b>2,009</b>
Share of profit in associates and joint ventures	134	141	126	107	132
<b>Profit before tax</b>	<b>1,961</b>	<b>1,885</b>	<b>2,121</b>	<b>1,015</b>	<b>2,141</b>

### Revenue

#### Significant items

DVA on derivative contracts	(55)	(7)	158	(186)	251
Fair value movements on non-qualifying hedges	(12)	(12)	(8)	(13)	4
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(424)	97	128	77	95
	<b>(491)</b>	<b>78</b>	<b>278</b>	<b>(122)</b>	<b>350</b>

### LICs

#### Significant items

Trading results from disposed-of operations in Brazil	—	(9)	(4)	1	26
---	---	-----	-----	---	----

### Operating expenses

#### Significant items

Costs to achieve	(51)	(61)	(30)	(49)	(20)
Settlements and provisions in connection with legal matters	—	(136)	—	(20)	(135)
UK customer redress programmes	(10)	(18)	—	19	—
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(35)	(49)	(66)	(46)
	<b>(61)</b>	<b>(250)</b>	<b>(79)</b>	<b>(116)</b>	<b>(201)</b>

### Balance sheet data

	At				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Loans and advances to customers (net)	217,835	219,186	235,190	236,932	229,445
Customer accounts	266,407	274,095	277,345	261,728	289,035
	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>
Risk-weighted assets <sup>1</sup>	383.7	437.1	451.8	440.6	458.7
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Return on risk-weighted assets <sup>2,3</sup>	1.9	1.7	1.9	0.9	1.8

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Return on risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

<sup>3</sup> Return on risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

# HSBC

## Global Private Banking

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Net interest income	186	193	202	213	203
Net fee income	196	179	207	207	225
Net trading income	84	79	78	73	78
Other income/(expense)	(4)	35	—	(6)	2
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>462</b>	<b>486</b>	<b>487</b>	<b>487</b>	<b>508</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(1)	11	—	(3)	(4)
<b>Net operating income</b>	<b>461</b>	<b>497</b>	<b>487</b>	<b>484</b>	<b>504</b>
Total operating expenses	(313)	(1,166)	(379)	(405)	(426)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>148</b>	<b>(669)</b>	<b>108</b>	<b>79</b>	<b>78</b>
Share of profit in associates and joint ventures	3	2	2	4	3
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>151</b>	<b>(667)</b>	<b>110</b>	<b>83</b>	<b>81</b>

### Revenue

#### Significant items

Fair value movements on non-qualifying hedges	—	—	—	—	1
Releases arising from the ongoing review of compliance with the UK Consumer Credit Act	—	2	—	6	—
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(5)	6	6	6	7
	<b>(5)</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>8</b>

### Operating expenses

#### Significant items

Costs to achieve	(1)	(3)	(2)	(15)	(1)
Impairment of GPB - Europe goodwill	—	(800)	—	—	—
Regulatory (provisions)/releases in GPB	48	—	—	(17)	(7)
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(4)	(4)	(5)	(6)
	<b>47</b>	<b>(807)</b>	<b>(6)</b>	<b>(37)</b>	<b>(14)</b>

### Balance sheet data

	At				
	30 Sep 2016 \$m	30 Jun 2016 \$m	31 Mar 2016 \$m	31 Dec 2015 \$m	30 Sep 2015 \$m
Loans and advances to customers (net)	39,050	39,923	41,685	42,942	42,820
Customer accounts	77,421	77,981	80,806	80,404	82,219
	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>
Risk-weighted assets <sup>1</sup>	18.0	18.5	19.3	19.3	20.5
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Return on risk-weighted assets <sup>2,3</sup>	3.3	(14.2)	2.3	1.7	1.5

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Return on risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

<sup>3</sup> Return on risk-weighted assets are based on a discrete quarterly calculation, based on a 2-point average.

**HSBC**  
**Other**

	Quarter ended				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	(285)	(244)	(148)	(183)	(130)
Net fee income/(expense)	(54)	13	5	(15)	(7)
Net trading income/(expense)	(169)	(180)	34	(36)	(33)
Other income	4	1,781	2,767	611	2,710
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>(504)</b>	<b>1,370</b>	<b>2,658</b>	<b>377</b>	<b>2,540</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	2	(2)	3	5	(5)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>(502)</b>	<b>1,368</b>	<b>2,661</b>	<b>382</b>	<b>2,535</b>
Total operating expenses	(2,571)	(2,484)	(1,969)	(4,006)	(2,048)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(3,073)</b>	<b>(1,116)</b>	<b>692</b>	<b>(3,624)</b>	<b>487</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	3	3	—	(1)	2
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>(3,070)</b>	<b>(1,113)</b>	<b>692</b>	<b>(3,625)</b>	<b>489</b>

**Revenue**

**Significant items**

Fair value movements on non-qualifying hedges	58	(158)	(77)	(2)	(165)
Own credit spread	(1,370)	75	1,151	(773)	1,125
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(3)	(16)	(10)	5	24
	<b>(1,315)</b>	<b>(99)</b>	<b>1,064</b>	<b>(770)</b>	<b>984</b>

**Operating expenses**

**Significant items**

Costs to achieve	(780)	(523)	(220)	(387)	(75)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(51)	(63)	(31)	(61)	(28)
Regulatory (provisions)/releases in GBP	2	(3)	(1)	(1)	—
UK customer redress programmes	—	—	—	(1)	—
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	(11)	(13)	(28)	(28)
	<b>(829)</b>	<b>(600)</b>	<b>(265)</b>	<b>(478)</b>	<b>(131)</b>

**Balance sheet data**

	At				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	2,929	3,107	3,312	2,331	2,474
Customer accounts	1,773	2,176	3,526	881	1,116
	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>	<b>\$bn</b>
Risk-weighted assets <sup>1</sup>	51.1	35.7	34.1	32.6	33.9

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

Net interest income/(expense)	1,039	762	494	86	(229)	(119)	2,033
Net fee income	381	385	241	97	5	—	1,109
Net trading income/(expense)	24	—	1,171	47	(181)	119	1,180
Other income/(expense)	(7)	(1)	(174)	(2)	(1,175)	60	(1,299)
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>1,437</b>	<b>1,146</b>	<b>1,732</b>	<b>228</b>	<b>(1,580)</b>	<b>60</b>	<b>3,023</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(38)	(102)	93	1	2	—	(44)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>1,399</b>	<b>1,044</b>	<b>1,825</b>	<b>229</b>	<b>(1,578)</b>	<b>60</b>	<b>2,979</b>
Total operating expenses	(1,588)	(487)	(1,068)	(211)	(1,180)	(60)	(4,594)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(189)</b>	<b>557</b>	<b>757</b>	<b>18</b>	<b>(2,758)</b>	<b>—</b>	<b>(1,615)</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	—	(4)	(2)	2	2	—	(2)
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>(189)</b>	<b>553</b>	<b>755</b>	<b>20</b>	<b>(2,756)</b>	<b>—</b>	<b>(1,617)</b>

Revenue

Significant items

DVA on derivative contracts	—	—	(4)	—	—	—	(4)
Fair value movements on non-qualifying hedges	(34)	—	(2)	—	53	—	17
Own credit spread	—	—	—	—	(1,359)	—	(1,359)
	<b>(34)</b>	<b>—</b>	<b>(6)</b>	<b>—</b>	<b>(1,306)</b>	<b>—</b>	<b>(1,346)</b>

Operating expenses

Significant items

Costs to achieve	(79)	(2)	(41)	(1)	(505)	—	(628)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(1)	(1)	—	—	(51)	—	(53)
Regulatory (provisions)/releases in GBP	—	—	—	1	2	—	3
UK customer redress programmes	(438)	(8)	(10)	—	—	—	(456)
	<b>(518)</b>	<b>(11)</b>	<b>(51)</b>	<b>—</b>	<b>(554)</b>	<b>—</b>	<b>(1,134)</b>

Balance sheet data

	At 30 Sep 2016						Total
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	\$m
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	141,834	105,824	90,687	20,056	469	—	358,870
Customer accounts	185,714	126,166	118,549	37,361	514	—	468,304

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



	Quarter ended 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	1,388	926	849	47	(23)	(34)	3,153
Net fee income	658	329	321	75	6	—	1,389
Net trading income	71	98	521	36	14	34	774
Other income/(expense)	194	25	52	—	704	(292)	683
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>2,311</b>	<b>1,378</b>	<b>1,743</b>	<b>158</b>	<b>701</b>	<b>(292)</b>	<b>5,999</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(77)	(107)	(23)	—	(1)	—	(208)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>2,234</b>	<b>1,271</b>	<b>1,720</b>	<b>158</b>	<b>700</b>	<b>(292)</b>	<b>5,791</b>
Total operating expenses	(1,005)	(481)	(660)	(44)	(744)	292	(2,642)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>1,229</b>	<b>790</b>	<b>1,060</b>	<b>114</b>	<b>(44)</b>	<b>—</b>	<b>3,149</b>
Share of profit in associates and joint ventures	72	363	76	—	—	—	511
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>1,301</b>	<b>1,153</b>	<b>1,136</b>	<b>114</b>	<b>(44)</b>	<b>—</b>	<b>3,660</b>
<b>Revenue</b>							
<b>Significant items</b>							
DVA on derivative contracts	—	—	(34)	—	—	—	(34)
Fair value movements on non-qualifying hedges	—	—	(10)	—	5	—	(5)
Own credit spread	—	—	—	—	(4)	—	(4)
	—	—	(44)	—	1	—	(43)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(14)	(2)	(6)	—	(126)	—	(148)
Regulatory (provisions)/releases in GBP	—	—	—	47	—	—	47
	(14)	(2)	(6)	47	(126)	—	(101)

**Balance sheet data**

	At 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	119,969	126,209	90,610	12,801	2,460	—	352,049
Customer accounts	326,521	164,643	108,346	26,762	1,040	—	627,312

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

**HSBC**  
**Middle East and North Africa**

Net interest income/(expense)	180	138	162	(1)	(3)	6	482
Net fee income/(expense)	66	53	55	—	(11)	—	163
Net trading income/(expense)	15	13	52	(1)	—	(6)	73
Other income/(expense)	3	4	2	—	20	(22)	7
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>264</b>	<b>208</b>	<b>271</b>	<b>(2)</b>	<b>6</b>	<b>(22)</b>	<b>725</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(76)	(17)	4	—	1	—	(88)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>188</b>	<b>191</b>	<b>275</b>	<b>(2)</b>	<b>7</b>	<b>(22)</b>	<b>637</b>
Total operating expense	(208)	(99)	(74)	2	(62)	22	(419)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(20)</b>	<b>92</b>	<b>201</b>	<b>—</b>	<b>(55)</b>	<b>—</b>	<b>218</b>
Share of profit in associates and joint ventures	23	27	59	1	1	—	111
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>3</b>	<b>119</b>	<b>260</b>	<b>1</b>	<b>(54)</b>	<b>—</b>	<b>329</b>

**Revenue**

**Significant items**

Own credit spread

Quarter ended 30 Sep 2016							
Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter-segment elimination	Total	
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
—	—	—	—	(3)	—	(3)	(3)
—	—	—	—	(3)	—	(3)	(3)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(6)	—	—	(24)	—	(47)	(47)
(17)	(6)	—	—	(24)	—	(47)	(47)

**Balance sheet data**

Loans and advances to customers (net)  
Customer accounts

At 30 Sep 2016							
Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter-segment elimination	Total	
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
8,208	15,150	10,039	—	—	—	33,397	33,397
19,991	10,728	8,130	—	216	—	39,065	39,065

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

**HSBC**  
**North America**

	Quarter ended 30 Sep 2016						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Net interest income/(expense)	444	319	237	53	(30)	(4)	1,019
Net fee income/(expense)	127	130	254	21	(54)	—	478
Net trading income/(expense)	7	9	88	3	(2)	4	109
Other income/(expense)	(99)	6	44	1	407	(385)	(26)
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>479</b>	<b>464</b>	<b>623</b>	<b>78</b>	<b>321</b>	<b>(385)</b>	<b>1,580</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(51)	(4)	(31)	(2)	—	—	(88)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>428</b>	<b>460</b>	<b>592</b>	<b>76</b>	<b>321</b>	<b>(385)</b>	<b>1,492</b>
Total operating expenses	(558)	(252)	(421)	(57)	(521)	385	(1,424)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(130)</b>	<b>208</b>	<b>171</b>	<b>19</b>	<b>(200)</b>	<b>—</b>	<b>68</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	1	(3)	—	1	(1)	—	(2)
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>(129)</b>	<b>205</b>	<b>171</b>	<b>20</b>	<b>(201)</b>	<b>—</b>	<b>66</b>
<b>Revenue</b>							
<b>Significant items</b>							
DVA on derivative contracts	—	—	(15)	—	—	—	(15)
Gain/(loss) on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(119)	—	—	—	—	—	(119)
Own credit spread	—	—	—	—	(4)	—	(4)
	(119)	—	(15)	—	(4)	—	(138)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(60)	(1)	(4)	—	(114)	—	(179)
	(60)	(1)	(4)	—	(114)	—	(179)

**Balance sheet data**

	At 30 Sep 2016						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Loans and advances to customers (net)	48,162	43,091	21,876	6,163	—	—	119,292
Customer accounts	53,830	45,678	28,730	13,203	3	—	141,444

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

**HSBC**  
**Latin America**

	Quarter ended 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	347	115	77	1	—	(17)	523
Net fee income	79	28	13	3	—	—	123
Net trading income/(expense)	13	7	34	(1)	—	17	70
Other income/(expense)	(741)	(535)	(412)	(3)	48	(38)	(1,681)
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>(302)</b>	<b>(385)</b>	<b>(288)</b>	<b>—</b>	<b>48</b>	<b>(38)</b>	<b>(965)</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(121)	(14)	(3)	—	—	—	(138)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>(423)</b>	<b>(399)</b>	<b>(291)</b>	<b>—</b>	<b>48</b>	<b>(38)</b>	<b>(1,103)</b>
Total operating expenses	(296)	(96)	(71)	(3)	(64)	38	(492)
<b>Operating loss</b>	<b>(719)</b>	<b>(495)</b>	<b>(362)</b>	<b>(3)</b>	<b>(16)</b>	<b>—</b>	<b>(1,595)</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	(1)	—	1	(1)	1	—	—
<b>Loss before tax</b>	<b>(720)</b>	<b>(495)</b>	<b>(361)</b>	<b>(4)</b>	<b>(15)</b>	<b>—</b>	<b>(1,595)</b>
<b>Revenue</b>							
<b>Significant items</b>							
DVA on derivative contracts	—	—	(2)	—	—	—	(2)
Loss from disposed of operations in Brazil	(770)	(541)	(424)	(5)	(3)	—	(1,743)
	(770)	(541)	(426)	(5)	(3)	—	(1,745)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(1)	—	—	—	(11)	—	(12)
	(1)	—	—	—	(11)	—	(12)

**Balance sheet data**

	At 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	5,890	6,700	4,623	30	—	—	17,243
Customer accounts	11,155	6,417	2,652	95	—	—	20,319

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

	Quarter ended 30 Sep 2016						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Net interest income/(expense)	995	557	389	27	(31)	(29)	1,908
Net fee income	532	233	150	59	8	—	982
Net trading income	54	54	270	30	1	29	438
Other income/(expense)	149	(5)	30	1	173	(37)	311
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>1,730</b>	<b>839</b>	<b>839</b>	<b>117</b>	<b>151</b>	<b>(37)</b>	<b>3,639</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(42)	(48)	1	—	1	—	(88)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>1,688</b>	<b>791</b>	<b>840</b>	<b>117</b>	<b>152</b>	<b>(37)</b>	<b>3,551</b>
Total operating expenses	(556)	(224)	(347)	(15)	(257)	37	(1,362)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>1,132</b>	<b>567</b>	<b>493</b>	<b>102</b>	<b>(105)</b>	<b>—</b>	<b>2,189</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	6	—	2	(1)	—	—	7
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>1,138</b>	<b>567</b>	<b>495</b>	<b>101</b>	<b>(105)</b>	<b>—</b>	<b>2,196</b>
<b>Revenue</b>							
<b>Significant items</b>							
DVA on derivative contracts	—	—	4	—	—	—	4
Fair value movements on non-qualifying hedges	—	—	(9)	—	—	—	(9)
Own credit spread	—	—	—	—	(6)	—	(6)
	—	—	(5)	—	(6)	—	(11)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(11)	—	(4)	—	(55)	—	(70)
Regulatory (provisions)/releases in GPB	—	—	—	47	—	—	47
	(11)	—	(4)	47	(55)	—	(23)

**Balance sheet data**

	At 30 Sep 2016						Total \$m
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Loans and advances to customers (net)	75,631	79,085	48,068	8,702	1,798	—	213,284
Customer accounts	267,931	121,416	43,736	17,604	224	—	450,911

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

	Quarter ended 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	813	585	372	51	(222)	(162)	1,437
Net fee income	275	292	35	29	3	—	634
Net trading income/(expense)	27	(2)	1,053	5	(179)	162	1,066
Other income/(expense)	47	(11)	(205)	4	(1,159)	106	(1,218)
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>1,162</b>	<b>864</b>	<b>1,255</b>	<b>89</b>	<b>(1,557)</b>	<b>106</b>	<b>1,919</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(33)	(41)	94	1	—	—	21
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>1,129</b>	<b>823</b>	<b>1,349</b>	<b>90</b>	<b>(1,557)</b>	<b>106</b>	<b>1,940</b>
Total operating expenses	(1,357)	(332)	(790)	(70)	(1,037)	(106)	(3,692)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(228)</b>	<b>491</b>	<b>559</b>	<b>20</b>	<b>(2,594)</b>	<b>—</b>	<b>(1,752)</b>
Share of profit/(loss) in associates and joint ventures	—	(3)	—	—	1	—	(2)
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>(228)</b>	<b>488</b>	<b>559</b>	<b>20</b>	<b>(2,593)</b>	<b>—</b>	<b>(1,754)</b>
<b>Revenue</b>							
<b>Significant items</b>							
DVA on derivative contracts	—	—	8	—	—	—	8
Fair value movements on non-qualifying hedges	—	—	(3)	—	21	—	18
Own credit spread	—	—	—	—	(1,317)	—	(1,317)
	—	—	5	—	(1,296)	—	(1,291)
<b>Operating expenses</b>							
<b>Significant items</b>							
Costs to achieve	(73)	—	(35)	—	(405)	—	(513)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(1)	—	—	—	(52)	—	(53)
UK customer redress programmes	(439)	(7)	(10)	—	—	—	(456)
	(513)	(7)	(45)	—	(457)	—	(1,022)

**Balance sheet data**

	At 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	119,179	81,210	71,613	7,222	113	—	279,337
Customer accounts	164,605	100,897	96,653	14,930	15	—	377,100

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

	Quarter ended 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Net interest income/(expense)	29	20	22	(1)	—	1	71
Net fee income	27	3	3	—	—	—	33
Net trading income/(expense)	4	1	2	(1)	—	(1)	5
Other income/(expense)	1	(1)	(1)	—	—	—	(1)
<b>Net operating income/(expense) before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>61</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>(2)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>108</b>
Loan impairment charges and other credit risk provisions	(42)	(6)	—	—	—	—	(48)
<b>Net operating income/(expense)</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>26</b>	<b>(2)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>60</b>
Total operating expenses	(82)	(24)	(10)	1	(12)	—	(127)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>(63)</b>	<b>(7)</b>	<b>16</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>	<b>—</b>	<b>(67)</b>
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—	—	—
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>(63)</b>	<b>(7)</b>	<b>16</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>	<b>—</b>	<b>(67)</b>

**Operating expenses**

**Significant items**

Costs to achieve

(17)	(6)	—	—	(10)	—	(33)
<b>(17)</b>	<b>(6)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(10)</b>	<b>—</b>	<b>(33)</b>

**Balance sheet data**

Loans and advances to customers (net)

Customer accounts

	At 30 Sep 2016						
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Inter- segment elimination	Total
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
Loans and advances to customers (net)	2,037	2,473	647	—	—	—	5,157
Customer accounts	3,677	575	656	—	—	—	4,908

**Risk-weighted assets<sup>1,2</sup>**

Risk-weighted assets

	Quarter ended 30 Sep 2016					
	Retail Banking and Wealth Management	Commercial Banking	Global Banking and Markets	Global Private Banking	Other	Total
	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn	\$bn
Risk-weighted assets	2.3	3.1	5.1	—	0.2	10.7

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

**HSBC**  
**Principal RBWM**

	Quarter ended														
	30 Sep 2016			30 Jun 2016			31 Mar 2016			31 Dec 2015			30 Sep 2015		
	Total RBWM	US run-off portfolio	Principal RBWM	Total RBWM	US run-off portfolio	Principal RBWM	Total RBWM	US run-off portfolio	Principal RBWM	Total RBWM	US run-off portfolio	Principal RBWM	Total RBWM	US run-off portfolio	Principal RBWM
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
Net interest income	3,398	140	3,258	3,880	166	3,714	3,844	222	3,622	3,916	242	3,674	3,956	255	3,701
Net fee income/(expense)	1,311	(1)	1,312	1,321	—	1,321	1,255	(2)	1,257	1,402	—	1,402	1,482	(2)	1,484
Other income/(expense)	(520)	(106)	(414)	756	83	673	61	(102)	163	286	(127)	413	32	(122)	154
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>4,189</b>	<b>33</b>	<b>4,156</b>	<b>5,957</b>	<b>249</b>	<b>5,708</b>	<b>5,160</b>	<b>118</b>	<b>5,042</b>	<b>5,604</b>	<b>115</b>	<b>5,489</b>	<b>5,470</b>	<b>131</b>	<b>5,339</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(363)	(10)	(353)	(539)	—	(539)	(581)	(97)	(484)	(543)	(26)	(517)	(462)	11	(473)
<b>Net operating income</b>	<b>3,826</b>	<b>23</b>	<b>3,803</b>	<b>5,418</b>	<b>249</b>	<b>5,169</b>	<b>4,579</b>	<b>21</b>	<b>4,558</b>	<b>5,061</b>	<b>89</b>	<b>4,972</b>	<b>5,008</b>	<b>142</b>	<b>4,866</b>
Total operating expenses	(3,655)	(137)	(3,518)	(4,276)	(708)	(3,568)	(3,532)	(138)	(3,394)	(4,712)	(533)	(4,179)	(3,954)	(163)	(3,791)
<b>Operating profit/(loss)</b>	<b>171</b>	<b>(114)</b>	<b>285</b>	<b>1,142</b>	<b>(459)</b>	<b>1,601</b>	<b>1,047</b>	<b>(117)</b>	<b>1,164</b>	<b>349</b>	<b>(444)</b>	<b>793</b>	<b>1,054</b>	<b>(21)</b>	<b>1,075</b>
Share of profit in associates and joint ventures	95	—	95	107	—	107	86	—	86	96	—	96	106	—	106
<b>Profit/(loss) before tax</b>	<b>266</b>	<b>(114)</b>	<b>380</b>	<b>1,249</b>	<b>(459)</b>	<b>1,708</b>	<b>1,133</b>	<b>(117)</b>	<b>1,250</b>	<b>445</b>	<b>(444)</b>	<b>889</b>	<b>1,160</b>	<b>(21)</b>	<b>1,181</b>
<b>Revenue</b>															
<b>Significant items</b>															
Fair value movements on non-qualifying hedges	(34)	—	(34)	6	4	2	(148)	(119)	(29)	40	32	8	(148)	(134)	(14)
Gain/(loss) on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(119)	(119)	—	68	68	—	—	—	—	(214)	(214)	—	(17)	(17)	—
Gain on the partial sale of shareholding in Industrial Bank	—	—	—	354	—	354	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Provisions arising from the ongoing review of compliance with the UK Consumer Credit Act	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(10)	—	(10)
Loss and trading results from disposed of operations in Brazil	(770)	—	(770)	524	—	524	462	—	462	485	—	485	497	—	497
	(923)	(119)	(804)	952	72	880	314	(119)	433	311	(182)	493	322	(151)	473
<b>LICs</b>															
<b>Significant items</b>															
Trading results from disposed-of operations in Brazil	—	—	—	(245)	—	(245)	(217)	—	(217)	(197)	—	(197)	(182)	—	(182)
<b>Operating expenses</b>															
<b>Significant items</b>															
Costs to achieve	(171)	(47)	(124)	(76)	(15)	(61)	(66)	(22)	(44)	(142)	(20)	(122)	(56)	(24)	(32)
Costs to establish UK ring-fenced bank	(1)	—	(1)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Settlements and provisions in connection with legal matters	—	—	—	(587)	(587)	—	—	—	—	(350)	(350)	—	—	—	—
UK customer redress programmes	(438)	—	(438)	—	—	—	—	—	—	(378)	—	(378)	(73)	—	(73)
Trading results from disposed of operations in Brazil	—	—	—	(434)	—	(434)	(371)	—	(371)	(406)	—	(406)	(439)	—	(439)
	(610)	(47)	(563)	(1,097)	(602)	(495)	(437)	(22)	(415)	(1,276)	(370)	(906)	(568)	(24)	(544)



**US CML run-off portfolio (RBWM)**

	Quarter ended				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
<b>Net operating income before loan impairment charges and other credit risk provisions</b>	<b>33</b>	<b>249</b>	<b>118</b>	<b>115</b>	<b>131</b>
Loan impairment (charges)/recoveries and other credit risk provisions	(10)	—	(97)	(26)	11
<b>Net operating income</b>	<b>23</b>	<b>249</b>	<b>21</b>	<b>89</b>	<b>142</b>
Total operating expenses	(137)	(708)	(138)	(533)	(163)
<b>Operating loss</b>	<b>(114)</b>	<b>(459)</b>	<b>(117)</b>	<b>(444)</b>	<b>(21)</b>
Share of profit in associates and joint ventures	—	—	—	—	—
<b>Loss before tax</b>	<b>(114)</b>	<b>(459)</b>	<b>(117)</b>	<b>(444)</b>	<b>(21)</b>
<b>Revenue</b>					
<b>Significant items</b>					
Fair value movements on non-qualifying hedges	—	4	(119)	32	(134)
Gain/(loss) on sale of several tranches of real estate secured accounts in the US	(119)	68	—	(214)	(17)
	(119)	72	(119)	(182)	(151)
<b>Operating expenses</b>					
<b>Significant items</b>					
Costs to achieve	(47)	(15)	(22)	(20)	(24)
Settlements and provisions in connection with legal matters	—	(587)	—	(350)	—
	(47)	(602)	(22)	(370)	(24)

**Balance sheet data**

	At				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	
<b>Loan portfolio information</b>					
Loans and advances to customers (gross)	11,167	12,526	13,678	19,246	19,894
Loans and advances to customers - held for sale	896	880	5,010	—	1,948
Impairment allowances	474	581	723	986	1,030
Impairment allowances - assets held for sale	71	88	274	—	207
2+ delinquency	688	1,047	1,093	1,154	1,837
Write-offs (net)	32	27	67	58	83
	%	%	%	%	%
Ratios <sup>1</sup> :					
Impairment allowances	4.5	5.0	5.3	5.1	5.7
Loan impairment charges	0.3	—	2.1	0.5	(0.2)
2+ delinquency	5.7	7.8	5.8	6.0	8.4
Write-offs	1.0	0.7	1.4	1.2	1.4

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

# HSBC

## Risk-weighted assets

### Risk-weighted assets by global business<sup>1,2</sup>

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$bn	30 Jun 2016 \$bn	31 Mar 2016 \$bn	31 Dec 2015 \$bn	30 Sep 2015 \$bn
Retail Banking and Wealth Management	145.9	176.1	188.1	189.5	200.3
Commercial Banking	305.4	414.8	421.9	421.0	430.1
Global Banking and Markets	383.7	437.1	451.8	440.6	458.7
Global Private Banking	18.0	18.5	19.3	19.3	20.5
Other	51.1	35.7	34.1	32.6	33.9
<b>Total</b>	<b>904.1</b>	<b>1,082.2</b>	<b>1,115.2</b>	<b>1,103.0</b>	<b>1,143.5</b>

### Risk-weighted assets by geographical regions<sup>1,2,3</sup>

	Quarter ended				
	30 Sep 2016 \$bn	30 Jun 2016 \$bn	31 Mar 2016 \$bn	31 Dec 2015 \$bn	30 Sep 2015 \$bn
<b>Total</b>	<b>904.1</b>	<b>1,082.2</b>	<b>1,115.2</b>	<b>1,103.0</b>	<b>1,143.5</b>
Europe <sup>4</sup>	318.6	321.4	331.2	327.2	338.4
Asia	338.5	462.3	461.6	459.7	472.7
Middle East and North Africa <sup>4</sup>	68.6	69.5	70.3	70.6	73.7
North America	164.1	175.1	198.2	191.6	205.5
Latin America	37.6	78.6	77.8	73.4	76.3
Hong Kong	160.5	162.4	158.1	156.9	160.6
United Kingdom	241.6	243.4	254.1	253.4	261.7

<sup>1</sup> Risk-weighted assets are calculated and presented on a CRD IV basis.

<sup>2</sup> Risk-weighted assets are on a reported basis, and calculated using average risk-weighted assets on a CRD IV basis.

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

<sup>4</sup> In 3Q16, HSBC Bank plc executed a management services agreement, transferring its governance responsibilities over HSBC Bank A.S. (Turkey) to HSBC Bank Middle East Limited to leverage the strong commercial ties between Turkey and the MENA region. Comparative data for Europe and MENA have been re-presented accordingly.

**Return on risk-weighted assets**

Return on risk-weighted assets by global business<sup>1,2</sup>

	Quarter ended				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
	%	%	%	%	%
Retail Banking and Wealth Management	0.7	2.8	2.4	0.9	2.3
Commercial Banking	1.7	2.2	2.0	1.1	2.0
Global Banking and Markets	1.9	1.7	1.9	0.9	1.8
Global Private Banking	3.3	(14.2)	2.3	1.7	1.5
<b>Total</b>	<b>0.3</b>	<b>1.3</b>	<b>2.2</b>	<b>(0.3)</b>	<b>2.1</b>

Return on risk-weighted assets by geographical regions<sup>1,2,3</sup>

	Quarter ended				
	30 Sep	30 Jun	31 Mar	31 Dec	30 Sep
	2016	2016	2016	2015	2015
	%	%	%	%	%
Europe	(2.0)	(0.1)	2.1	(3.7)	1.8
Asia	3.6	3.2	3.1	2.4	2.9
Middle East and North Africa	1.9	2.7	2.9	1.4	1.9
North America	0.2	(0.7)	0.8	(1.1)	0.9
Latin America	(10.9)	(0.3)	—	(1.4)	0.7
<b>Total</b>	<b>0.3</b>	<b>1.3</b>	<b>2.2</b>	<b>(0.3)</b>	<b>2.1</b>

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

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

*3 In 3Q16, HSBC Bank plc executed a management services agreement, transferring its governance responsibilities over HSBC Bank A.S. (Turkey) to HSBC Bank Middle East Limited to leverage the strong commercial ties between Turkey and the MENA region. Comparative data for Europe and MENA have been re-presented accordingly.*