

2018年8月6日

HSBC ホールディングス plc

2018 年中間決算－ハイライト

財務業績

- **報告ベースの収益**は前年同期比 4%増の 273 億米ドルとグローバル事業のすべてが成長したことを反映。主にけん引したのは、リテール・バンキング&ウェルス・マネジメント部門の預金マージン拡大と当座預金、貯蓄、預金の伸び、香港を中心とする商業銀行（CMB）部門のグローバル・リクイディティ&キャッシュ・マネジメント事業の成長、そして外貨換算差額の好影響。これら増収の一部はコーポレート・センターでの減収で相殺。外貨換算差額の効果や主要項目の変動を除く**調整後ベースの収益**は前年同期比 2%増の 275 億米ドル。
- **報告ベースの営業費用**は前年同期比 7%増の 175 億米ドル。主にリテール・バンキング&ウェルス・マネジメント部門とグローバル・バンキング&マーケット部門における成長投資、ならびにグローバル事業全般での継続的なデジタル化投資を反映。為替変動の効果や主要項目の変動を除く**調整後の営業費用**は前年同期比 8%増の 164 億米ドル。
- **報告ベースの税引前当期純利益**は前年同期比 5%増の 107 億米ドル。主要項目がプラス方向に働いたことや外貨換算差額が増益要因となったことを反映。**調整後ベースの税引前当期純利益**は前年同期比 2%減の 121 億米ドル。調整後ベースの収益の成長と予想信用損失の減少は調整後の営業費用の増加によって部分的に相殺。
- **融資残高増加額**は 18 年上半期は 430 億米ドル。2018 年 1 月以降に顧客貸付金が 5%純増。
- 資本基盤は強固であり、**普通株式等 Tier1 (CET1) 資本比率**は 14.2%、**EU の第 4 次資本要求規制 (CRD IV) に基づく負債比率**は 5.4%。

グループ・チーフ・エグゼクティブのジョン・フリントのコメント：

「6月に概要を示した戦略を実行するための歩みを私たちは着実に進めています。本日発表した業績はグローバル事業の収益が期待通りに力強く成長したことを表すものです。それによって、調整後の収益と営業費用の伸び率をプラスに保つという約束を年間を通して守り続けながら投資を行う余裕が生まれています。新たな顧客の獲得や市場シェアの拡大、利益とリターンを一貫して成長させる基盤作りのための投資を私たちは行っています」。

財務ハイライトおよび主要指標

	2018 年上半期	2017 年上半期	増減
	百万米ドル	百万米ドル	%
報告ベースの税引前当期純利益	10,712	10,243	4.58
調整後ベースの税引前当期純利益	12,139	12,364	(1.82)
	%	%	
普通株主資本平均利益率（年率）	8.7	8.8	
調整後の収益と営業費用の伸び率の差	(5.6)		

調整後業績は事業の基調把握を目的とし、報告ベースと調整後ベースとの主な差異は外貨換算と主要項目によるもの。

自己資本およびバランスシート

	2018 年 6 月 30 日時点	2017 年 12 月 31 日時点	増減
	%	%	
普通株式等 Tier1 資本比率	14.2	14.5	
負債比率	5.4	5.6	
	百万米ドル	百万米ドル	百万米ドル
顧客貸付金	973,443	962,964	10,479
顧客勘定	1,356,307	1,364,462	(8,155)
リスク加重資産 (RWA)	865,467	871,337	(5,870)

連結損益計算書

	2018 年上半期	2017 年上半期	2017 年下半期
	百万米ドル	百万米ドル	百万米ドル
純利息収益	15,100	13,777	14,399
- 受取利息	23,422	19,727	21,268
- 支払利息	(8,322)	(5,950)	(6,869)
純手数料収益	6,767	6,491	6,320
- 受取手数料	8,469	7,906	7,947
- 支払手数料	(1,702)	(1,415)	(1,627)
公正価額で表示されているかトレーディング目的で保有している金融商品からの純収益	4,883	4,232	4,194
保険事業および損益を通じた公正価額で表示するその派生商品の資産と債務からの純収益/(費用)	(222)	1,499	1,337
発行済長期債およびその派生商品の公正価値変動分	(126)	204	(49)
損益を通じた公正価額表示が必要なその他金融商品の公正価値変動分	345	N/A	N/A
金融投資からの利益(損失控除後)	124	691	459
受取配当金	41	49	57
純既経過保険料	5,776	4,811	4,968
その他の営業収益/(費用)	359	526	(189)
営業収益合計	33,047	32,280	31,496
純既発生保険金および保険契約者債務の変動	(5,760)	(6,114)	(6,217)
予想信用損失およびその他の信用減損損失前営業収益	27,287	26,166	25,279
予想信用損失およびその他の信用減損損失の変動分	(407)	N/A	N/A
貸倒引当金およびその他の信用リスク引当金	N/A	(663)	(1,106)
純営業収益	26,880	25,503	24,173
人件費	(8,836)	(8,680)	(8,635)
一般管理費	(7,767)	(6,900)	(8,807)
有形固定資産償却費および減損損失	(568)	(567)	(599)
無形資産、営業権償却費および減損損失	(378)	(296)	(400)
営業費用合計	(17,549)	(16,443)	(18,441)
営業利益	9,331	9,060	5,732
関連会社および合併会社からの利益分配金	1,381	1,183	1,192
税引前当期純利益	10,712	10,243	6,924
法人所得税等	(2,296)	(2,195)	(3,093)
当期純利益	8,416	8,048	3,831
帰属利益:			
- 親会社普通株主	7,173	6,999	2,684
- 親会社優先株主	45	45	45
- その他株式	530	466	559
- 少数株主	668	538	543
当期純利益	8,416	8,048	3,831
	米ドル	米ドル	米ドル
普通株式 1 株当たり利益(基本ベース)	0.36	0.35	0.13
希薄化後普通株式 1 株当たり利益	0.36	0.35	0.13

連結包括利益計算書

	2018 年上半期	2017 年上半期	2017 年下半期
	百万米ドル	百万米ドル	百万米ドル
当期純利益	8,416	8,048	3,831
その他包括利益/ (損失)			
特定の条件を満たした場合、後の期間に損益として再区分されうる項目：			
売却可能投資	N/A	484	(338)
- 公正価値評価益/ (評価損)	N/A	1,447	(220)
- 売却により損益計算書に振り替えられた公正価値評価益	N/A	(848)	(185)
- 減損により損益計算書に振り替えられた評価損	N/A	20	73
- 法人所得税	N/A	(135)	(6)
その他の包括利益を含む債務証券の公正価値	(265)	N/A	N/A
- 公正価値評価損	(658)	N/A	N/A
- 売却により損益計算書に振り替えられた公正価値評価益	329	N/A	N/A
- 損益計算書に認識された予想信用損失	(91)	N/A	N/A
- 法人所得税	155	N/A	N/A
キャッシュフロー・ヘッジ	(68)	24	(216)
- 公正価値評価損	(276)	(881)	(165)
- 損益計算書に振り替えられた公正価値評価益/ (評価損)	184	894	(61)
- 法人所得税	24	11	10
その他包括利益/ (損失) のうち関連会社および合併会社の持分	(57)	(6)	(37)
- 当期持分	(57)	(6)	(37)
為替換算差額	(4,252)	5,269	3,808
- その他為替換算差額	(4,252)	5,270	3,669
- 為替換算差額に係る法人所得税	—	(1)	139
後の期間に損益として再区分されない項目：			
確定給付年金プラン関連の数理計算上の利益/ (損失)	297	1,708	711
- 法人所得税等控除前	421	2,253	1,187
- 法人所得税等	(124)	(545)	(476)
自社クレジットリスクの変動による金融負債の公正価値増減	1,345	(1,156)	(868)
- 法人所得税控除前	1,653	(1,398)	(1,011)
- 法人所得税	(308)	242	143
その他包括利益を通じた資本性金融商品の公正価値	(30)	N/A	N/A
- 公正価値評価損	(26)	N/A	N/A
- 法人所得税	(4)	N/A	N/A
当期のその他の包括利益/ (損失)、税効果後	(3,030)	6,323	3,060
当期包括利益	5,386	14,371	6,891
当期包括利益の帰属：			
- 親会社普通株式持分	4,229	13,241	5,673
- 親会社優先株式持分	45	45	45
- その他持分	530	466	559
- 少数株主持分	582	619	614
当期包括利益	5,386	14,371	6,891

連結貸借対照表

	2018年 6月30日 百万米ドル	2018年 1月1日 百万米ドル	2017年 12月31日 百万米ドル
資産			
現金および中央銀行預け金	189,842	180,621	180,624
受取為替	8,081	6,628	6,628
香港政府債務証券	35,754	34,186	34,186
トレーディング資産	247,892	254,410	287,995
損益通算後の公正価額による表示ないし算定が必要な金融資産	40,678	39,746	N/A
公正価額で表示されている金融資産	N/A	N/A	29,464
デリバティブ資産	227,972	219,818	219,818
銀行貸付金	83,924	82,559	90,393
顧客貸付金	973,443	949,737	962,964
リバースレポ取引—非トレーディング目的	208,104	201,553	201,553
金融投資	386,436	383,499	389,076
前払金および未収収益その他の資産	153,048	114,777	67,191
当期税金資産	1,106	1,006	1,006
関連会社および合弁会社持分	22,572	21,802	22,744
営業権および無形資産	23,722	23,374	23,453
繰延税金資産	4,740	4,714	4,676
資産合計	2,607,314	2,518,430	2,521,771
負債および資本			
負債			
香港流通紙幣	35,754	34,186	34,186
銀行預り金	64,792	64,492	69,922
顧客勘定	1,356,307	1,360,227	1,364,462
レポ取引—非トレーディング目的	158,295	130,002	130,002
支払為替	8,086	6,850	6,850
トレーディング負債	83,845	80,864	184,361
公正価額で表示されている金融負債	151,985	144,006	94,429
デリバティブ負債	222,961	216,821	216,821
社債	81,708	66,536	64,546
未払費用および前受収益その他の負債	134,774	99,926	45,907
当期税金負債	1,609	928	928
保険契約債務	86,918	85,598	85,667
引当金	4,199	4,295	4,011
繰延税金負債	2,183	1,614	1,982
劣後債務	22,604	25,861	19,826
負債合計	2,416,020	2,322,206	2,323,900
資本			
資本金	10,159	10,160	10,160
資本剰余金	9,774	10,177	10,177
その他持分	20,573	22,250	22,250
その他剰余金	2,193	6,643	7,664
繰越利益剰余金	140,908	139,414	139,999
総株主持分	183,607	188,644	190,250
少数株主持分	7,687	7,580	7,621
資本合計	191,294	196,224	197,871
資産および負債合計	2,607,314	2,518,430	2,521,771