

2019年8月5日

HSBCホールディングス plc

## 2019年中間決算-ハイライト

- **2019年中間決算は力強い増益基調。**リテール・バンキング&ウェルス・マネジメント (RBWM) 部門における新規顧客の獲得と融資の拡大、すべての主要商品と全地域で成長した商業銀行 (CMB) 部門を反映。グローバル・バンキング&マーケット (GBM) 部門の収益は減少。
- **アジアでは成長が続くも、見通しの不確実性が高まっている。**アジアにおける報告ベースの収益は前年同期比7%増。アジアの報告ベースの融資は2018年末比5%の230億米ドルの増加。
- **2019年上半期の投資額は前年同期比17%増の22億米ドル。**ビジネス拡大とデジタル能力向上に向けた中短期の取り組みを反映。
- **RBWMとCMBの大規模市場では顧客満足度が改善。**

## グループ・チーフ・エグゼクティブ

- 2019年8月5日、ジョン・フリントがグループ・チーフ・エグゼクティブ兼HSBCホールディングス plcの取締役を退任し、ノエル・クインが暫定グループ・チーフ・エグゼクティブ兼HSBCホールディングス plcの取締役に任命された。

## 財務業績 (前年同期比)

- **報告ベースの税引後当期純利益**は前年同期比18.1%増の99億米ドル。
- **報告ベースの税引前当期純利益**は関連銀行であるサウジ・ブリティッシュ銀行 (SABB) とサウジアラビアのアルアウワル銀行の合併完了で計上された希薄化利益の8億2,800万米ドルを含め前年同期比15.8%増の124億米ドル。債務返済補償保険 (PPI) の不当販売に関する6億1,500万米ドルの引当金とグローバル事業と機能で実施しているコスト効率向上策に伴う退職費用の2億4,800万米ドルも含まれていた。**調整後ベースの税引前当期純利益**は前年同期比6.8%増の125億米ドル。
- **報告ベースの収益**は前年同期比7.6%増。**調整後ベースの収益**は前年同期比8.0%増。RBWMとCMBが好調に推移。GBMの調整後ベースの収益は前年同期比3%減。景気の不透明感による現在の市場の不振とスプレッドの圧縮を反映。
- **報告ベースの営業費用**は前年同期比2.3%減。**調整後の営業費用**は前年同期比3.5%増、2020年のランレート引き下げに向けて2019年上半期に大規模な作業を実施。**調整後ベースの純収益成長比率**は4.5%。保険業における市場の好影響、コーポレート・センターでの前年同期のスワップ時価評価損が解消されたこと、中南米での売却益を反映。
- **1株当たり利益**は0.42米ドル。**平均有形自己資本の(年率換算)リターン ('RoTE')**は、SABB合併の希薄化利益による120ベースポイント程度の好影響を含め前年同期を150ベースポイント上回る11.2%。
- **普通株式等 Tier 1 ('CET1') 資本比率**は2018年12月31日を30ベースポイント上回る14.3%。
- **最大10億米ドルの自社株買い**を計画しており、近々開始する予定。

## 2020年の財務目標の進捗度

- **見通しは一変した。**米ドル圏の金利は上昇よりむしろ低下が予想され、地政学的問題が主力市場の多くに影響を及ぼすおそれがある。短期的に見ると、英国のEUからの離脱の内容とその影響が極めて不透明である。金利についての一般的な見通しに加え、GBMとRBWMの収益が逆風に直面することから、米国で2020年までに6%のRoTE目標を達成することは難しい見通しだ。
- 収益に対するリスクの増大に合わせて、**営業費用と投資支出を抑制**している。
- 2019年下半期と来年はGBMで市況が上半期より多少回復することが予想され、2020年は引き続き**11%台のRoTEを目標**にしていくが、長期的な事業の健全性を損ねるような短期の決断は下さない。

## 連結損益計算書

	2019 年上半期	2018 年上半期	2018 年下半期
	百万米ドル	百万米ドル	百万米ドル
純利息収益	15,240	15,100	15,389
- 受取利息	27,750	23,422	26,187
- 支払利息	(12,510)	(8,322)	(10,798)
純手数料収益	6,124	6,767	5,853
- 受取手数料	7,804	8,469	7,575
- 支払手数料	(1,680)	(1,702)	(1,722)
公正価値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	5,331	4,883	4,648
保険事業および損益を通じた公正価値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)	2,196	(222)	(1,266)
発行済長期債およびその派生商品の公正価値変動分	88	(126)	29
損益を通じた公正価値での表示が必要なその他の金融商品の公正価値変動分	457	345	350
金融投資からの利益 (損失控除後)	201	124	94
受取配当金	38	41	34
純既経過保険料	6,323	5,776	4,883
その他の営業収益	2,034	359	526
<b>営業収益合計</b>	<b>38,032</b>	<b>33,047</b>	<b>30,540</b>
純既発生保険金および保険契約者債務の変動	(8,660)	(5,760)	(4,047)
<b>予想信用損失およびその他の信用減損損失前営業収益</b>	<b>29,372</b>	<b>27,287</b>	<b>26,493</b>
予想信用損失およびその他の信用減損損失の変動分	(1,140)	(407)	(1,360)
<b>純営業収益</b>	<b>28,232</b>	<b>26,880</b>	<b>25,133</b>
人件費	(9,255)	(8,836)	(8,537)
一般管理費	(6,372)	(7,767)	(7,586)
有形固定資産、使用権資産償却費および減損損失 <sup>1</sup>	(1,010)	(568)	(551)
無形資産、営業権償却費および減損損失	(512)	(378)	(436)
<b>営業費用合計</b>	<b>(17,149)</b>	<b>(17,549)</b>	<b>(17,110)</b>
<b>営業利益</b>	<b>11,083</b>	<b>9,331</b>	<b>8,023</b>
関連会社および合弁会社からの利益分配金	1,324	1,381	1,155
<b>税引前当期純利益</b>	<b>12,407</b>	<b>10,712</b>	<b>9,178</b>
法人所得税等	(2,470)	(2,296)	(2,569)
<b>当期純利益</b>	<b>9,937</b>	<b>8,416</b>	<b>6,609</b>
帰属利益:			
- 親会社普通株株主	8,507	7,173	5,435
- 親会社優先株株主	45	45	45
- その他株主	664	530	499
- 少数株主	721	668	630
<b>当期純利益</b>	<b>9,937</b>	<b>8,416</b>	<b>6,609</b>
	\$	\$	\$
普通株式 1 株当たり利益 (基本ベース)	0.42	0.36	0.27
希薄化後普通株式 1 株当たり利益	0.42	0.36	0.27

1 2019 年初頭に IFRS16 で認識された使用権資産の影響は 2018 年には認識されていない

## 連結包括利益計算書

	2019 年上半期	2018 年上半期	2018 年下半期
	百万米ドル	百万米ドル	百万米ドル
当期純利益	9,937	8,416	6,609
<b>その他包括利益／(損失)</b>			
<b>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る項目:</b>			
その他の包括利益を通じた債務証券の公正価値	1,015	(265)	22
- 公正価値評価益／(評価損)	2,141	(658)	490
- 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／(評価損)	(794)	329	(424)
- 損益計算書に計上された予想信用損失	(5)	(91)	(3)
- 法人所得税	(327)	155	(41)
キャッシュフロー・ヘッジ	239	(68)	87
- 公正価値評価益／(評価損)	241	(276)	9
- 損益計算書に振り替えられた公正価値評価損	68	184	133
- 法人所得税その他の変動	(70)	24	(55)
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	73	(57)	(7)
- 当期持分	85	(57)	(7)
- 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／(評価損)	(12)	-	-
為替換算差額	109	(4,252)	(2,904)
<b>後の期間に損益として再区分されない項目:</b>			
確定給付年金プラン関連の数理計算上の利益／(損失)	(45)	297	(626)
- 法人所得税等控除前	(50)	421	(809)
- 法人所得税等	5	(124)	183
当初公正価値で表示した金融負債の自社クレジットリスクの変動による公正価値増減	(1,445)	1,345	1,502
- 法人所得税控除前	(1,816)	1,653	1,953
- 法人所得税等	371	(308)	(451)
その他包括利益を通じた資本制金融商品の公正価値	268	(30)	3
- 公正価値評価益／(評価損)	265	(26)	(45)
- 法人所得税	3	(4)	48
ハイパーインフレの効果	113	-	283
<b>当期のその他の包括利益／(損失)、税効果後</b>	<b>327</b>	<b>(3,030)</b>	<b>(1,640)</b>
<b>当期包括利益</b>	<b>10,264</b>	<b>5,386</b>	<b>4,969</b>
当期包括利益の帰属:			
- 親会社普通株主持分	8,741	4,229	3,854
- 親会社優先株主持分	45	45	45
- その他持分	664	530	499
- 少数株主持分	814	582	571
<b>当期包括利益</b>	<b>10,264</b>	<b>5,386</b>	<b>4,969</b>

## 連結貸借対照表

	2019年 6月30日 百万米ドル	2018年 12月31日 百万米ドル
<b>資産</b>		
現金および中央銀行預け金	171,090	162,843
受取為替	8,673	5,787
香港特別行政区政府債務証券	36,492	35,859
トレーディング資産	271,424	238,130
損益通算後の公正価値による表示ないし算定が必要な金融資産	41,043	41,111
デリバティブ資産	233,621	207,825
銀行貸付金	82,397	72,167
顧客貸付金	1,021,632	981,696
リバースレポ取引 - 非トレーディング目的	233,079	242,804
金融投資	428,101	407,433
前払い金および未収収益その他の資産	168,880	110,571
当期税金資産	804	684
関連会社および合弁会社持分	23,892	22,407
営業権および無形資産	25,733	24,357
繰延税金資産	4,412	4,450
<b>資産合計</b>	<b>2,751,273</b>	<b>2,558,124</b>
<b>負債および資本</b>		
<b>負債</b>		
香港流通紙幣	36,492	35,859
銀行預り金	71,051	56,331
顧客勘定	1,380,124	1,362,643
レポ取引 - 非トレーディング目的	184,497	165,884
支払為替	9,178	5,641
トレーディング負債	94,149	84,431
公正価値で表示されている金融負債	165,104	148,505
デリバティブ負債	229,903	205,835
社債	103,663	85,342
未払費用および前受収益その他の負債	152,052	97,380
当期税金負債	1,653	718
保険契約債務	93,794	87,330
引当金	3,025	2,920
繰延税金負債	2,820	2,619
劣後負債	22,894	22,437
<b>負債合計</b>	<b>2,550,399</b>	<b>2,363,875</b>
<b>資本</b>		
資本金	10,281	10,180
資本剰余金	13,998	13,609
その他持分	22,367	22,367
その他剰余金	3,437	1,906
繰越利益剰余金	142,593	138,191
<b>総株主持分</b>	<b>192,676</b>	<b>186,253</b>
少数株主持分	8,198	7,996
<b>資本合計</b>	<b>200,874</b>	<b>194,249</b>
<b>資産および負債合計</b>	<b>2,751,273</b>	<b>2,558,124</b>