

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

目錄

2	緒言
2	第三支柱資料披露及管治
2	監管規定披露架構
3	摘要
4	主要標準
5	監管發展
7	與《中期業績報告》的連繫
8	財資風險管理
9	自有資金
11	槓桿比率
13	資本緩衝
13	第一支柱最低資本規定及風險加權資產流量
18	自有資金及合資格負債最低規定
25	信貸風險
25	資產信貸質素
28	不履約及暫緩還款風險項目
30	信貸集中風險
32	減低風險措施
54	交易對手信貸風險
60	證券化
67	市場風險
70	流動資金
75	其他資料
75	簡稱
76	有關前瞻性陳述之提示聲明
77	聯絡

列表

4	1	主要標準(KM1/IFRS9-FL)
7	2	監管規定自有資金與經審核財務報表中資產負債表的對賬(UK CC2)
9	3	監管規定自有資金之組合成分(UK CC1)
11	4	槓桿比率的一般披露(UK LR2-LRCom)
12	5	會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要(UK LR1-LRSum)
12	6	槓桿比率 - 資產負債表內風險類別 (不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險) (UK LR3-LRSpl)
14	7	風險加權風險額概覽(OV1)
15	8	採用內部評級基準計算法計算的信貸風險之風險加權資產流量表(CR8)
15	9	採用內部模型法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表(CCR7)
15	10	採用內部模型計算法計算的市場風險之風險加權資產流量表(MR2-B)
17	11	銀行賬項利率風險的定量資料(UK IRRBB1)
19	12.i	歐洲處置集團之關鍵指標(KM2)
20	12.ii	亞洲處置集團之關鍵指標(KM2)
20	12.iii	美國處置集團之關鍵指標(KM2)
21	13	整體吸收虧損能力之組成(TLAC1)
22	14	滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3)
22	15	HSBC UK Bank plc之債權人優先次序(TLAC2)
23	16	英國滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)
23	17	HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序(TLAC3)
24	18	香港上海滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)
24	19	恒生銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)
24	20	北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3)
26	21	履約及不履約風險項目及相關準備(CR1)
28	22	風險項目年期(CR1-A)
28	23	不履約貸款變動(CR2)
29	24	暫緩還款風險項目的信貸質素(CQ1)
29	25	透過接管及執行程序獲取之抵押品(CQ7)
30	26	按地區分析的不履約風險項目質素(CQ4)
31	27	按行業分析的非金融機構貸款信貸質素(CQ5)

32	28	減低信貸風險措施方法 - 概覽(CR3)
33	28.i	分析CR3中構成風險承擔總額的會計行項目
33	29	標準計算法 - 信貸換算因素及減低信貸風險措施的效用(CR4)
34	30	標準計算法 - 按資產類別及風險權數分析風險(CR5)
36	31	內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6)
47	32	內部評級基準計算法 - 用作減低信貸風險措施方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響(CR7)
49	33	內部評級基準計算法 - 減低信貸風險措施方法使用範圍的資料披露(CR7-A)
53	34	按簡單風險加權法計算的專項借貸及股權風險承擔(CR10)
55	35	按計算法分析交易對手信貸風險 (不包括中央結算風險) (CCR1)
55	36	信貸估值調整資本要求(CCR2)
56	37	標準計算法 - 按監管規定風險類別及風險權數分析交易對手信貸風險(CCR3)
56	38	內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險(CCR4)
58	39	交易對手信貸風險抵押品的組合成分(CCR5)
58	40	信貸衍生工具風險(CCR6)
58	41	中央交易對手的風險(CCR8)
62	42	非交易賬項的證券化風險承擔(SEC1)
62	43	交易賬項的證券化風險承擔(SEC2)
63	44	非交易賬項的證券化風險承擔及有關監管資本規定 - 銀行作為辦理機構或保薦人(SEC3)
64	45a	非交易賬項的證券化風險承擔及有關資本規定 - 銀行作為投資者(SEC4)
65	45b	交易賬項的證券化風險承擔及有關資本規定 - 銀行作為投資者(SEC4)
66	46	機構的證券化風險承擔 - 機構作為辦理機構或保薦人(SEC5)
67	47	根據標準計算法計算的市場風險(MR1)
67	48	根據內部模型計算法計算的市場風險(MR2-A)
68	49	交易用途組合的內部模型計算法數值(MR3)
69	50	估計虧損風險的估計與利潤 / 虧損比較(MR4)
71	51	流動資金覆蓋比率的定量資料(UK LIQ1)
72	52	穩定資金淨額比率 ¹ (UK LIQ2)
74	53	計算逆周期緩衝資本相關的信貸風險地區分布(UK CCyB1)
74	54	機構特定逆周期緩衝資本金額(UK CCyB2)

若干界定詞彙

除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」、「十億美元」及「萬億美元」分別指百萬、十億（數以千計之百萬）及萬億美元。

本文件應與《2023年中期業績報告》一併閱讀，後者刊載於滙豐網站 www.hsbc.com/investors。

緒言

第三支柱資料披露及管治

監管規定披露架構

滙豐於英國按綜合基準受到審慎監管局監管；審慎監管局因而可取得集團整體資本及流動資金充足程度之資料，並為集團釐定整體資本及流動資金規定。經營銀行業務之個別附屬公司由業務所在地之銀行業監管機構直接監管，該等機構會釐定有關附屬公司在當地之資本充足規定，並監察遵行情況。在大部分司法管轄區，並非經營銀行業務的金融附屬公司亦受當地監管機構監管，並須遵守有關資本及流動資金規定。

我們為審慎監管匯報之目的，在集團綜合層面採用英國實施的巴塞爾委員會的巴塞爾協定3架構計算資本。任何對歐盟規例及指令（包括技術準則）的提述應在適用情況下視為對根據《2018年歐洲聯盟（退出）法令》納入英國法律及其後根據英國法律予以修訂的此類規例或指令的英國版本之提述。

巴塞爾協定3架構以三個相輔相成的「支柱」為基礎：第一支柱為最低資本規定，第二支柱為監管檢討程序，第三支柱為市場紀律。第三支柱旨在提供相關的披露資料，讓市場參與者可評估銀行應用巴塞爾協定架構的範圍，亦旨在評估所在司法管轄區應用規則的情況、資本狀況、風險承擔及風險管理程序，從而評估銀行的資本充足程度。

在英國以外，負責監管集團旗下經營銀行業務公司的監管機構，在實施巴塞爾架構方面進度不一，故地方規定可能仍按照巴塞爾協定1、2、3或巴塞爾協定3.1的基準實施。

《於2023年6月30日的第三支柱資料披露》載有按照第三支柱必須披露之所有定量和定質資料。披露資料乃根據已實施的《資本規定規例及指引》（「資本規例2」）第八部分及審慎監管局規則手冊擬備，並採用審慎監管局的資料披露範本及指示。該等披露資料以審慎監管局的特定額外要求及我們酌情披露的資料作為補充。

我們每季於網站www.hsbc.com/investors刊登第三支柱披露資料。

比較及參考資料

為了解有關項目於年內的變動，我們提供了比較數字、差異項目的分析檢討，以及資本規定的流量列表。所有列表中使用的「資本規定」一

詞，指按資本規例第92條按風險加權資產8%設定的最低資本要求總額。

本文件呈列的監管規定數字及比率於報告日期乃屬準確。所呈列的數字及比率與隨後監管申報所提交者可能有輕微出入。若差異巨大，則我們將於往後期間重列比較數字。

倘已加強披露或已新增披露，我們一般不會重列或提供比較數字。倘列表中的特定橫列及直欄不適用於滙豐的業務或對滙豐的業務並不重大，我們則不會就比較披露資料呈列該等項目並遵從原本的披露方法。

我們可在其他披露媒體提供有關訊息而符合第三支柱的規定。如我們採取有關方法，將會提述《2023年中期業績報告》或其他文件的相關頁碼。

管治

第三支柱資料披露由集團監察委員會批准的披露政策架構監管。本文件已獲集團監察委員會授權的集團披露及監控委員會批准發布。

監管報告流程及監控

監管報告的質素依然是管理層及監管機構關注的重點。我們正推行一項全面計劃，加強集團程序、提升一致性和加強監管報告的監控，集中於審慎監管報告和環球其他重點監管報告。

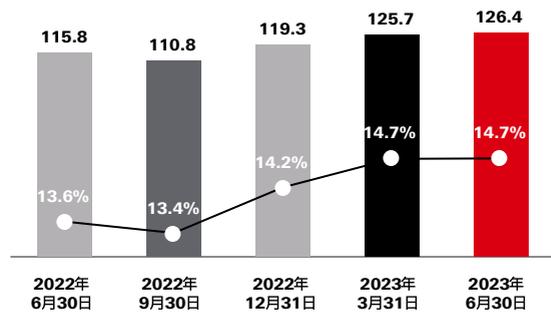
持續的審慎監管報告計劃分多年進行，以風險加權資產、資本及流動資金匯報作為首要任務。有關計劃包括增強數據及就輸入數據的報告系統進行轉型。計劃推進的同時，隨著我們實行建議的改革並繼續加強監控，集團部分監管比率（例如普通股權一級比率、流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率）可能會受到進一步影響。我們亦就監管報告制訂加強的風險管理及鑑證，並開發策略性庫存和工具，促進標準一致，提高問責成效。

摘要

普通股權一級資本比率

我們於2023年6月30日的普通股權一級資本(CET1)比率為14.7%。我們擬將普通股權一級比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍，並力求於長期降低此範圍。此外，2023和2024年派息率為50%，當中不包括重大須予注意項目。我們已宣布派發第二次股息每股0.1美元，並進一步回購最多達20億美元的股份。預計股份回購即將展開，並將於三個月內完成。2023年及以後的進一步股份回購將視乎是否有適當的資本水平而定。

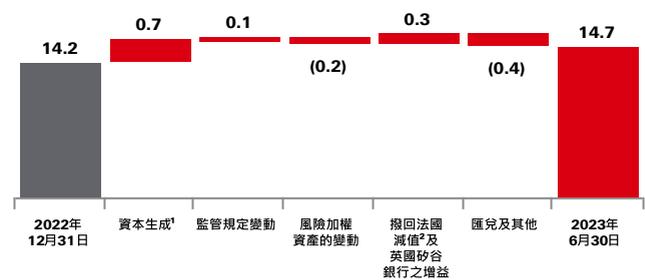
普通股權一級資本及比率



普通股權一級比率變動 (%)

普通股權一級資本比率為14.7%，較2022年12月31日增加0.5個百分點，乃扣除應計股息後生成的資本所致，亦包括撥回計劃出售法國零售銀行業務的減值及收購英國矽谷銀行有限公司(Silicon Valley Bank UK Limited) (「英國矽谷銀行」) 錄得暫計增益產生的大約0.3個百分點影響。部分增幅被風險加權資產增加及股份回購 (2023年5月於2023年第一季度業績中公布) 的影響所抵銷。

普通股權一級比率變動 (%)



- 資本生成反映扣減監管規定調整後的普通股股東應佔利潤，當中包括普通股應計股息、已付額外一級票息及股份回購。
- 撥回計劃出售法國零售銀行業務的減值。

風險加權資產

風險加權資產於上半年增加198億美元。若撇除貨幣換算差額44億美元不計，風險加權資產增加154億美元，主要因為資產規模增長197億美元及收購英國矽谷銀行後增加96億美元，但由於香港住宅按揭貸款風險權重出現監管規定變動，導致風險加權資產減少77億美元，抵銷了部分升幅。

按風險類別分析風險加權資產

8,595億美元

(2022年12月31日：8,397億美元)

於2023年6月30日的風險加權資產	百萬美元	%
信貸風險	690.5	80
營運風險	87.4	10
市場風險	43.0	5
交易對手信貸風險	38.6	5

流動資金

集團的平均流動資金覆蓋比率為132%，較監管規定高出1,530億美元，而集團的高質素流動資產平均值則為6,310億美元。集團的穩定資金淨額比率為134%。於2023年6月30日，集團旗下各主要營運公司的流動資金均高於監管規定的最低水平。

流動資金

	2023年6月30日	2022年12月31日
流動資金覆蓋比率 (%)	132	132
穩定資金淨額比率 (%)	134	136

主要標準

下方表1載列集團可動用資本（包括緩衝規定及比率）、風險加權資產、槓桿、流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率的主要監管規定標準。除另有說明外，數字乃按IFRS 9過渡基準編製。於2023年6月30日，普通股權一級資本的IFRS 9加回額及相關稅項支出並不重大。

表1：主要標準(KM1/IFRS9-FL)

參考	於下列日期					
	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	
可動用資本 (十億美元)^{1,2}						
1	普通股權一級資本	126.4	125.7	119.3	110.8	115.8
	普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	126.4	125.7	119.0	110.5	115.4
2	一級資本	145.8	145.1	139.1	130.5	137.5
	一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	145.8	145.1	138.8	130.2	137.1
3	資本總額	170.0	169.6	162.4	149.9	158.5
	資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	170.0	169.6	162.1	149.6	158.1
風險加權資產 (十億美元)²						
4	風險加權資產總值	859.5	854.4	839.7	828.3	851.7
	風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	859.5	854.4	839.4	828.1	851.4
資本比率 (%)^{1,2}						
5	普通股權一級資本比率	14.7	14.7	14.2	13.4	13.6
	普通股權一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	14.7	14.7	14.2	13.3	13.6
6	一級資本比率	17.0	17.0	16.6	15.8	16.1
	一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	17.0	17.0	16.5	15.7	16.1
7	總資本比率	19.8	19.8	19.3	18.1	18.6
	總資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	19.8	19.8	19.3	18.1	18.6
基於監管檢討及評估程序之額外自有資金規定佔風險加權資產比率 (%)						
UK-7a	監管檢討及評估程序普通股權一級額外規定	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
UK-7b	監管檢討及評估程序額外一級(「AT1」)額外規定	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
UK-7c	監管檢討及評估程序二級(「T2」)額外規定	0.6	0.6	0.6	0.7	0.6
UK-7d	監管檢討及評估程序自有資金規定總額	10.6	10.6	10.6	10.7	10.6
合併緩衝規定佔風險加權資產比率 (%)						
8	防護緩衝資本規定	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	機構特定逆周期資本緩衝	0.5	0.4	0.4	0.2	0.2
10	全球系統性重要機構緩衝	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
11	合併緩衝規定	5.0	4.9	4.9	4.7	4.7
UK-11a	資本規定總計	15.6	15.5	15.5	15.4	15.4
12	符合監管檢討及評估程序自有資金規定總額後可動用普通股權一級資本槓桿比率 ^{2,3}	8.7	8.7	8.2	7.3	7.6
13	不包括對中央銀行申索之風險數值總額 (十億美元)	2,497.9	2,486.1	2,417.2	2,414.8	2,484.2
14	不包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%)	5.8	5.8	5.8	5.4	5.5
	不包括對中央銀行申索之平均風險數值 (十億美元)	2,506.5	2,454.8	2,416.6	2,462.5	2,501.3
額外槓桿比率披露規定^{2,3}						
14a	不包括對中央銀行申索並按全面實施之預期信貸損失會計模型計算之槓桿比率 (%)	5.8	5.8	5.7	5.4	5.5
14b	包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%)	5.0	5.0	4.9	4.7	4.8
14c	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%)	5.8	5.7	5.6	5.5	5.6
14d	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%)	5.0	4.9	4.8	4.7	4.8
14e	逆周期槓桿比率緩衝 (%)	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1
EU-14d	槓桿比率緩衝規定 (%)	0.9	0.9	0.8	0.8	0.8
EU-14e	整體槓桿比率規定 (%)	4.2	4.2	4.1	4.1	4.1
流動資金覆蓋比率⁴						
15	高質素流動資產總值 (十億美元)	631.2	634.9	647.0	662.9	675.5
UK-16a	現金流出 - 加權總值 (十億美元)	672.2	670.4	668.1	667.3	666.0
UK-16b	現金流入 - 加權總值 (十億美元)	194.5	188.7	177.3	170.4	165.6
16	現金流出淨額總值 (十億美元)	477.7	481.7	490.8	496.9	500.4
17	流動資金覆蓋比率 (%)	132	132	132	133	135
穩定資金淨額比率⁴						
18	可動用穩定資金總額 (十億美元)	1,575.2	1,557.4	1,552.0	1,538.8	1,566.5
19	規定穩定資金總額 (十億美元)	1,171.8	1,148.4	1,138.4	1,123.9	1,138.7
20	穩定資金淨額比率 (%)	134	136	136	137	138

1 資本票據的資本數字及比率按資本規例2過渡基準呈列。

2 自2022年9月30日起，對非金融機構附屬公司的投資或參與乃根據資本規例審慎合併條文18(7)按權益會計法計量。由於該變動對本披露資料過往期間的數字並無重大影響，故未有重列比較數字。

3 槓桿比率以適用於資本的資本規例終點基準計算。

4 自2022年9月30日起，以上列表之流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率按平均值列示。每季之流動資金覆蓋比率為之前12個月的平均值。穩定資金淨額比率為之前季度之平均值。

集團需符合資本規定規例（「資本規例」）第92(1)條所載之基本最低資本規定，即維持：

- 普通股權一級資本為風險加權資產的4.5%；
- 一級資本（普通股權一級資本加額外一級資本）為風險加權資產的6%；及
- 資本總額（一級資本加二級資本）為風險加權資產的8%。

上表第UK-7a至UK-7c行列明集團的額外資本規定（由審慎監管局設定為風險加權資產的2.6%）如何被分配至上述各資本層級。第UK-7d行將該等額外規定與資本規例最低規定相加，得出的資本總額監管檢討及評估程序規定為10.6%。

第8至11行列明集團亦需符合的緩衝規定（普通股權一級必須符合此規定）。第UK-11a行的集團整體資本規定為15.6%，是該等緩衝規定與上述（第UK-7d行）計算所得的最低資本規定之總和。

IFRS 9過渡安排

我們已就IFRS 9「金融工具」採納資本規例中的監管規定過渡安排，包括第473a條第四段。有關安排容許銀行在其資本基礎按若干比例加回IFRS 9對其貸款損失準備的影響。除另有說明外，我們的資本和比率乃根據上述安排呈列。於2023年6月30日，在普通股權一級資本加回的金額及相關稅項支出並不重大。

監管發展

巴塞爾協定3.1

巴塞爾銀行監管委員會（「巴塞爾委員會」）於2020年7月完成巴塞爾協定3改革方案，對公司計算各種風險類型的風險加權資產的方式作出重大變更，並規定採用內部模型法計算風險加權資產的銀行須設定風險加權資產下限。

2023年3月，審慎監管局就實施巴塞爾協定3改革方案展開的諮詢結束。審慎監管局的草擬規則與巴塞爾委員會大體一致，但對後者的最終規則提出了一些有限度調整，例如在信貸風險標準計算法下處理未評級公司、取消對主權風險採用模型計算法，以及對交易對手風險的計量基準進行校準。審慎監管局亦提議取消歐盟在當前架構下的若干減免待遇，例如中小企和基建支持因素，並對歐盟信貸估值調整（「CVA」）準備之豁免範疇作出修訂。有關調整建議於2025年1月1日實施。

除了審慎監管局的諮詢外，英國財政部（「HMT」）亦發布有關實施巴塞爾協定3改革方案的諮詢，主要關注推動審慎監管局實施改革所需的技術和立法變動，包括提議撤銷現行體制下的若干規則，並以審慎監管局提議的新規則取代。英國財政部亦就改善英國評級覆蓋範圍之成本及裨益展開諮詢。

在對滙豐至關重要的其他主要司法管轄區，實施進度各不相同：

- 在香港，香港金融管理局於2023年繼續就實施巴塞爾協定3改革方案進行諮詢。巴塞爾協定3改革方案暫定於2024年1月1日過後實施。
- 在美國，監管機構於2023年7月公布實施巴塞爾協定3改革方案的建議，並暫定於2025年7月1日實施。

- 在歐盟，歐洲理事會、歐盟委員會與歐洲議會已就實施巴塞爾協定3改革方案達成臨時協議。我們目前預期改革方案將於2025年1月1日生效，但仍有待正式確認。

英國的監管架構

英國《金融服務及市場法案》（「該法案」）於2023年6月29日獲得御准，其中包括於英國退出歐盟後，該法案賦予審慎監管局為英國金融服務業制訂審慎規則的權力，其中不少規則目前已載列於保留的歐盟法律中。審慎監管局遂發布關於計劃如何審視有關規則的諮詢文件。於制訂規則時，審慎監管局需要應用該法案規定的新次要目標，以促進英國的國際競爭力及中長期增長。

資本緩衝

2023年7月，英倫銀行金融政策委員會公布季度金融政策概要，其中英國的逆周期緩衝資本比率將維持在2%。

不履約風險項目資本扣除

2023年3月，審慎監管局公布諮詢文件，當中載列取消不履約風險項目資本撥備不足的普通股權一級扣除的建議。最終規則預期將於2023年下半年公布。

環境、社會及管治風險

全球各地監管機構及準則制訂組織不斷就環境、社會及管治議題發表不同的建議及討論文件。近年，這包括英國、歐盟和美國以及全球各司法管轄區透過IFRS基金會進行可持續發展相關披露的多項諮詢。

2022年的諮詢期過後，國際可持續發展準則委員會（「ISSB」）於2023年6月最終確定首次提出的可持續發展相關披露準則，分別為IFRS S1「可持續發展相關財務資料披露的一般規定」及IFRS S2「氣候相關披露」。兩項準則自2024年1月1日起適用，並附有過渡條款。過渡性寬免將允許實體於應用有關準則的第一年僅報告氣候相關風險及機遇，並於第二年開始報告其他可持續發展相關風險及機遇。ISSB準則將通過國家立法予以採納。巴塞爾委員會預計將於2023年下半年就氣候相關金融風險的第二支柱披露架構展開諮詢程序，藉以補充ISSB可持續發展相關披露準則。在英國，ISSB披露準則將通過《公司法》、金融業操守監管局上市規則及香港聯交所上市規則予以採納。後者已就符合ISSB準則的氣候相關披露建議進行諮詢，並於2024年1月1日起生效。

企業可持續發展報告指令（「CSRD」）於2023年1月生效，改善了2014年非財務報告指令引入的現有非財務報告規則，並擴展歐盟實體的範圍，將符合特定準則的非歐盟實體納入其中。CSRD下的歐洲可持續發展報告準則已於2022年11月定稿，歐盟委員會亦已於2023年7月採納最終準則。

自然相關金融資訊披露工作組預計將於2023年9月發布其最終建議文件。在英國，預計有關文件將於諮詢期（預期於2023年下半年展開）過後，通過《公司法》及金融業操守監管局上市規則予以採納。

美國證券交易委員會於2022年3月刊發有關發布境內外私人發行人所需氣候相關披露建議的諮詢文件。擬議披露規定廣泛涵蓋管治、策略、風險管理及指標和目標。

去年，監管機構及準則制訂機構日益關注在審慎架構中納入和處理氣候風險的程度，並正著手開展有關工作。巴塞爾委員會的初步結論指出，氣候風險的推動因素（包括實體風險及過渡風險）可歸入傳統的金融風險類別，例如信貸、市場、營運和流動資金風險。巴塞爾委員會現正著力開展有關工作，以進一步擴展環境、社會及管治風險覆蓋範圍。英倫銀行亦在考慮如何調整監管規定資本架構以計及氣候相關風險，並促使於2022年10月召開氣候及資本會議，以為其方針提供更多指引，唯有有關詳情仍有待公布。

2023年上半年的重大變動

香港住宅按揭

自2023年1月1日起，香港金融管理局（「香港金管局」）將根據內部評級基準計算法計算的香港住宅按揭風險權重下限由目前的25%下調至15%，而此舉對2023年6月30日的風險加權資產造成77億美元的影響。

滙豐2022年度周期壓力測試結果

2022年度周期壓力測試境況指在通脹及利率高企的環境下，全球經濟同步收縮及資產價格暴跌的情況。在這個壓力境況下，英倫銀行的測試結果顯示，集團按IFRS 9過渡基準計算的普通股權一級資本比率將降至低點10.7%，高於集團7%的普通股權一級參考比率。按IFRS 9非過渡基準計算，集團的普通股權一級資本比率預計將達低點9.9%，高於按IFRS 9非過渡基準計算的6.2%普通股權一級參考比率。集團的測試結果納入策略性管理措施，而英倫銀行亦已就測試目的接納有關措施。具體而言，在這種不利經濟環境下，集團將根據當時的情況考慮採取多項管理措施。測試結果表明集團在如此嚴峻的下行境況下依然具備雄厚資本實力。

銀行賬項利率風險

由於央行加息和重新評估主要經濟體通脹趨勢，對利率的預期出現波動，我們繼續加強淨利息收益的穩定性。

計劃出售法國零售銀行業務

於2023年第一季度，出售滙豐（歐洲大陸）法國零售銀行業務的計劃能否完成並不明朗，原因是法國大幅加息，導致完成交易時買方預期須支付的資金金額增加。鑑於出售交易能否完成有欠明朗，我們須更改法國零售銀行業務的會計分類，不再將之列為持作出售用途。2023年6月14日，滙豐（歐洲大陸）與買方就出售條款的若干潛在變動簽訂進一步諒解備忘錄，旨在讓買方能夠達到其未來資本要求，並取得監管機構批准進行交易。

協議出售加拿大銀行業務

2022年11月29日，滙豐控股有限公司宣布旗下全資附屬公司HSBC Overseas Holdings (UK) Limited就出售加拿大銀行業務達成協議，將業務售予加拿大皇家銀行。現時預計該交易將於2024年第一季度完成，但須取得監管機構及政府批准，而我們繼續將是項業務分類為持作出售用途。集團已於2023年上半年就與出售事項相關的對沖確認風險加權資產24億美元。

英國矽谷銀行有限公司（現稱HSBC Innovation Bank Limited）

2023年3月，HSBC UK Bank plc收購英國矽谷銀行有限公司（「英國矽谷銀行」），並於2023年6月更改其法律實體之名稱為HSBC Innovation Bank Limited。是項收購導致風險加權資產增加96億美元，但對集團普通股權一級比率則影響輕微。

有關持作出售用途資產、持作出售用途業務組合之負債及業務收購的進一步資料，請參閱《2023年中期業績報告》第135頁附註15。

IFRS 17「保單」

2023年1月1日，滙豐採納IFRS 17「保單」。按照該項準則的要求，集團追溯應用有關規定，過往根據IFRS 4「保單」公布的比較數字自2022年1月1日過渡日期起予以重列。

有關採用IFRS 17之影響的進一步資料，請參閱《2023年中期業績報告》第137頁附註16。

與《中期業績報告》的連繫

本節闡述集團財務資產負債表與其監管規定資產負債表的連繫。除了表2呈列的有關對賬外，《於2022年12月31日的第三支柱資料披露》亦載有：

- 按風險類別對監管規定報告資產負債表進行的分析；及
- 會計估值與監管規定風險衡量指標的對賬。

監管集團的架構

監管規定綜合賬項與會計基準綜合賬項一致，但以下情況則屬例外：

- 從事保險活動的附屬公司在監管規定綜合賬項中以權益法入賬，並從普通股權一級資本中扣減（設有限額）。

下方表2呈列集團財務資產負債表與監管規定綜合計算範圍的對賬。監管規定基準資產負債表價值不能與監管規定綜合計算範圍內的其他列表直接對賬，因為其並非計量風險加權資產，而是從會計基準計量指標得出。

表2：監管規定自有資金與經審核財務報表中資產負債表的對賬(UK CC2)

	會計基準 資產負債表 百萬美元	保險 / 其他公司 取消綜合入賬 百萬美元	經營銀行業務 的聯營公司 綜合入賬 百萬美元	保險附屬公司 以權益法入賬 百萬美元	監管規定 基準資產 負債表 百萬美元
資產					
現金及於中央銀行之結餘	307,733	(25)	419	—	308,127
向其他銀行託收中之項目	10,649	—	—	—	10,649
香港政府負債證明書	42,407	—	—	—	42,407
交易用途資產	255,387	(7,285)	14	—	248,116
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	104,303	(97,310)	794	—	7,787
– 其中：由集團金融業公司發行之債務證券（合資格計入二級資本）（不屬監管規定綜合計算範圍）	<i>s</i>	—	133	—	133
衍生工具	272,595	(77)	175	—	272,693
同業貸款	<i>l</i>	100,921	(1,687)	1,485	100,719
客戶貸款	<i>l</i>	959,558	320	15,914	975,792
– 其中：提供貸款（合資格計入二級資本）予集團金融業公司（不屬監管規定綜合計算範圍）	<i>s</i>	—	506	—	506
採用內部評級基準計算法之組合之預期信貸損失	<i>h</i>	(9,031)	—	—	(9,031)
反向回購協議 – 非交易用途	258,056	1,601	549	—	260,206
金融投資	407,933	(15,936)	7,465	—	399,462
– 其中：提供貸款（合資格計入二級資本）予集團金融業公司（不屬監管規定綜合計算範圍）	<i>s</i>	—	768	—	768
持作出售用途資產	95,480	(1)	—	—	95,479
– 其中：商譽及無形資產	<i>e</i>	270	—	—	270
– 其中：採用內部評級基準計算法之組合之預期信貸損失	<i>h</i>	(303)	—	—	(303)
投入保險及其他公司之資本	—	3,738	—	3,558	7,296
預付款項、應計收益及其他資產	175,473	(7,985)	638	—	168,126
– 其中：退休福利資產	<i>j</i>	7,776	—	—	7,776
本期稅項資產	1,262	(32)	1	—	1,231
於聯營及合資公司之權益	29,546	(440)	(5,668)	—	23,438
– 其中：收購時產生之商譽正數值	<i>e</i>	465	(11)	—	454
商譽及無形資產	<i>e</i>	11,925	(433)	963	12,455
遞延稅項資產	<i>f, k</i>	8,248	(641)	77	7,684
於2023年6月30日之資產總值	3,041,476	(126,193)	22,826	3,558	2,941,667
負債及股東權益					
香港紙幣流通額	42,407	—	—	—	42,407
同業存放	68,709	(23)	2,019	—	70,705
客戶賬項	1,595,769	3,247	18,678	—	1,617,694
回購協議 – 非交易用途	170,110	(151)	237	—	170,196
向其他銀行傳送中之項目	10,776	—	—	—	10,776
交易用途負債	81,228	—	—	—	81,228
指定按公允值列賬之金融負債	139,618	(4,076)	—	—	135,542
– 其中：計入二級資本	<i>o, q, i</i>	10,368	—	—	10,368
衍生工具	269,560	(12)	139	—	269,687
– 其中：債務估值調整	<i>l</i>	103	—	—	103
已發行債務證券	85,471	(666)	—	—	84,805

表2：監管規定自有資金與經審核財務報表中資產負債表的對賬(UK CC2) (續)

參考	會計基準 資產負債表 百萬美元	保險 / 其他公司 取消綜合入賬 百萬美元	經營銀行業務 的聯營公司 綜合入賬 百萬美元	保險附屬公司 以權益法入賬 百萬美元	監管規定 基準資產 負債表 百萬美元
持作出售用途業務組合之負債	87,241	—	—	—	87,241
- 其中：採用內部評級基準計算法之組合之信貸相關或有負債及 合約承諾	23	—	—	—	23
應計項目、遞延收益及其他負債	155,275	(4,817)	1,206	—	151,664
本期稅項負債	1,921	(107)	38	—	1,852
保單未決賠款	115,756	(115,756)	—	—	—
準備	1,722	(29)	87	—	1,780
- 其中：採用內部評級基準計算法之組合之信貸相關或有負債及 合約承諾	390	—	—	—	390
遞延稅項負債	976	(28)	3	—	951
後備負債	23,286	—	419	—	23,705
- 其中：計入二級資本	21,470	—	—	—	21,470
於2023年6月30日之負債總額	2,849,825	(122,418)	22,826	—	2,750,233
權益					
已催繳股本	10,073	—	—	—	10,073
股份溢價賬	14,737	—	—	—	14,737
其他股權工具	19,392	—	—	—	19,392
其他儲備	(9,935)	2,385	(28)	6,407	(1,171)
保留盈利	149,903	(5,946)	28	(2,849)	141,136
股東權益總額	184,170	(3,561)	—	3,558	184,167
非控股股東權益	7,481	(214)	—	—	7,267
於2023年6月30日之各類股東權益總額	191,651	(3,775)	—	3,558	191,434
於2023年6月30日之負債及各類股東權益總額	3,041,476	(126,193)	22,826	3,558	2,941,667

參考索引(a)至(s)項標示載於「表3：監管規定自有資金之組成成分(UK CC1)」計算監管規定資本所用的資產負債表組成項目。上表以會計價值列示此類項目，在計算表3所示的監管規定資本時，可能會對其數值進行分析或調整。

財資風險管理

財資風險是指資本、流動資金或資金資源不足以履行財務責任及滿足監管要求的風險，以及向員工及其家屬提供退休金和其他離職後福利所產生的財務風險。財資風險亦由於非交易賬項匯兌風險承擔和市場利率變化而對我們的盈利或資本造成的風險。

環球交易及財資風險管理及環球風險分析主管是所有財資風險的問責風險管理人員。集團司庫是所有財資風險的風險管理負責人員，唯不包括退休金風險及保險風險。集團司庫及集團員工表現、獎勵及僱員關係事務主管共同負責退休金風險，而保險風險則由環球保險業務行政總裁負責。

環球財資部持續積極管理資本風險、流動資金風險、銀行賬項內利率風險及非交易賬項匯兌風險，並獲滙豐控股資產負債管理委員會及各地的資產負債管理委員會提供支援，而且由財資風險管理部門及風險管理會議監督。退休金風險由本地及地區退休金風險管理會議網絡監督。

集團採用壓力測試，為管理層提供相關資料，據此掌握抵禦內部及外界衝擊（包括環球經濟衰退或系統性崩潰）所需的資本和流動資金狀況。

壓力測試架構以外，我們或會識別其他可能影響風險加權資產、資本及/或流動資金狀況的風險。下行和上行境況將根據管理層的目標進行評估，並在需要時指派緩減風險措施。

根據審慎監管局規則手冊披露（資本規則）第437條，我們的資本工具主要特點列表已上載至我們的網站 www.hsbc.com/investors，並參考我們於2023年6月30日的資產負債表。滙豐證券的條款及條件全文亦載於我們的網站 www.hsbc.com/investors。

有關資本風險、流動資金風險、銀行賬項內利率風險及非交易賬項匯兌風險及退休金風險等財資風險管理方法的詳情，請參閱《2022年報及賬目》第202頁。

自有資金

下方表3詳列我們的普通股權一級、一級和二級資本的主要組成成分，以及影響我們資本基礎的監管規定調整（按過渡基準編製）。

表3：監管規定自有資金之組成成分 (UK CC1)

	參考	於下列日期	
		2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
普通股權一級（「CET1」）資本：票據及儲備			
1		23,405	23,406
資本票據及相關股份溢價賬			
– 普通股	a	23,405	23,406
2	b	137,536	127,155
保留盈利			
3	c	(11,131)	(5,546)
累計其他全面收益（及其他儲備） ¹			
5	d	4,127	4,444
少數股東權益（可計入綜合CET1之金額）			
UK-5a	b	10,078	8,633
獨立審閱中期利潤淨額（已扣除任何可預見支出或股息）			
6		164,015	158,092
監管規定調整前普通股權一級資本¹			
普通股權一級資本：監管規定調整			
7		(1,076)	(1,171)
額外價值調整（負數） ²			
8	e	(12,875)	(12,141)
無形資產（已扣除相關遞延稅項負債）（負數）			
10	f	(3,947)	(4,233)
須視乎日後盈利能力之遞延稅項資產（不包括因暫時差異產生之數額）（已扣除相關稅項負債（如符合資本規例第38(3)條的條件））（負數）			
11	g	4,686	3,601
有關並非按公允值計量之金融工具現金流對沖損益之公允值儲備			
12	h	(1,813)	(1,248)
計算預期虧損金額所導致之負數			
13			
證券化資產導致的任何股權增加（負數）			
14	i	369	(280)
因本身信貸狀況改變導致按公允值計量之負債產生之損益			
15	j	(5,790)	(5,448)
界定福利退休基金資產（負數）			
16		(40)	(40)
直接及間接持有本身之CET1票據 ³ （負數）			
19		(16,043)	(16,372)
由機構直接、間接及以組合形式持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）CET1票據（金額高於10%之限額及已扣除合資格短倉）（負數） ^{1,4}			
22		(265)	(1,137)
金額超過17.65%之限額（負數） ^{1,4}			
23		(198)	(581)
– 由機構直接、間接及以組合形式持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）CET1票據 ^{1,4}			
25	k	(67)	(556)
– 其中：因暫時差異產生之遞延稅項資產			
27			
合資格之超出機構額外一級（「AT1」）項目之AT1扣減（負數）			
UK-27a	l	(803)	(332)
CET1資本之其他監管規定調整（於適用情況下包括IFRS 9過渡調整）			
28		(37,597)	(38,801)
普通股權一級之監管規定調整總額¹			
29		126,418	119,291
普通股權一級（「CET1」）資本			
額外一級（「AT1」）資本：票據			
30		19,392	19,746
資本票據及相關股份溢價賬			
31	m	19,392	19,746
– 根據IFRS分類為股東權益			
33		—	—
資本規例第484(4)條提述並須逐步自AT1撤銷之相關股份溢價賬之合資格項目之金額			
34	n	50	90
計入綜合AT1資本（包括不計入CET1之少數股東權益）、由附屬公司發行並由第三方持有之合資格一級資本			
35		—	—
– 其中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據			
根據資本規例2獲豁免由附屬公司發行之票據			
36		19,442	19,836
監管規定調整前額外一級資本			
額外一級資本：監管規定調整			
37		(60)	(60)
直接及間接持有本身之AT1票據 ³ （負數）			
43		(60)	(60)
額外一級資本之監管規定調整總額			
44		19,382	19,776
額外一級資本			
45		145,800	139,067
一級資本 (T1 = CET1 + AT1)			
二級資本：票據及準備			
46	o	20,374	18,287
資本票據及相關股份溢價賬			
– 其中：根據資本規例2獲豁免之票據			
UK-47			
b	p	4,087	4,055
資本規例第494b(2)條提述並須逐步自T2撤銷之合資格項目之金額			
48	q, r	1,207	2,437
計入綜合T2資本（包括不計入CET1或AT1之少數股東權益及AT1票據）、由附屬公司發行並由第三方持有之合資格自有資金票據			
49		—	—
– 第48行中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據			
– 第48行中：根據資本規例2獲豁免由附屬公司發行之票據	r	43	1,210
51		25,668	24,779
監管規定調整前二級資本			
二級資本：監管規定調整			
52		(40)	(40)
由機構直接、間接及以組合形式持有之自有T2票據及後償貸款（負數） ³			
55	s	(1,407)	(1,383)
由機構直接及間接持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）T2票據及後償貸款（已扣除合資格短倉）（負數）			
57		(1,447)	(1,423)
二級資本之監管規定調整總額			

表3：監管規定自有資金之組成成分 (UK CC1) (續)

	參考	於下列日期	
		2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
58	二級資本	24,221	23,356
59	資本總額 (TC = T1 + T2)	170,021	162,423
60	風險承擔總額	859,545	839,720
	資本比率及緩衝 (%)		
61	普通股權一級 (以風險總額的百分率表示)	14.7	14.2
62	一級 (以風險總額的百分率表示)	17.0	16.6
63	資本總額 (以風險總額的百分率表示)	19.8	19.3
64	機構CET1資本規定總計 (根據資本規例第92(1)條之CET1規定，加上根據資本指引第104(1)條(a)項額外規定及資本指引第128(6)條之合併緩衝規定，以風險總額的百分率表示)	10.9	10.9
65	- 防護緩衝資本規定	2.5	2.5
66	- 逆周期緩衝規定	0.5	0.4
67a	- 全球系統性重要機構緩衝	2.0	2.0
68	可符合緩衝規定之普通股權一級 (以風險總額的百分率表示)	8.7	8.2
	低於扣減限額之金額 (風險加權前)		
72	直接及間接持有之金融業公司 (該機構於有關公司並無重大投資) 自有資金及合資格負債 (金額低於10%之限額及已扣除合資格短倉)	3,120	2,532
73	由機構直接及間接持有之金融業公司 (該機構於有關公司具有重大投資) CET1票據 (金額低於17.65%之限額及已扣除合資格短倉)	14,147	13,134
75	因暫時差異產生之遞延稅項資產 (金額低於17.65%之限額，已扣除相關稅項負債 (如符合資本規例第38(3)條的條件))	4,818	4,711
	二級資本計入準備之適用上限		
77	根據標準計算法計入T2之信貸風險調整上限	2,138	1,962
79	根據內部評級基準計算法計入T2之信貸風險調整上限	3,276	3,204
	須安排逐步撤銷之資本票據 (僅適用於2014年1月1日至2022年1月1日)		
82	須安排逐步撤銷之AT1票據之現時上限	—	—
83	因上限而從AT1扣除的金額 (於贖回及期滿後超出上限之金額)	—	—
84	須安排逐步撤銷之T2票據之現時上限	—	—
85	因上限而從T2扣除的金額 (於贖回及期滿後超出上限之金額)	—	—

(a)至(s)項標示載於「表2：監管規定自有資金與經審核財務報表中資產負債表的對賬(UK CC2)」的資產負債表組成項目，該等項目用於計算監管規定資本。本表格列示該等項目計入監管規定資本的金額。由於應用監管規定的資本定義須進行調整或分析，計入監管規定資本的金額可能與其於表2的會計價值不同。

- 1 採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」編製的比較數字已自2022年1月1日過渡日期起重列，而普通股權一級資本及資本總額並無受到影響。
- 2 已就按公允價值計量的資產計算額外價值調整。
- 3 就持有本身的CET1、AT1及T2票據作出的最低扣減額由審慎監管局設定。
- 4 重大投資的扣減限額與資產負債表內多個項目所錄得的金額有關，並包括：於保險附屬公司以及非綜合入賬聯營公司的投資、於金融機構持有的其他CET1股本、資本性質的關連資金及其他資產負債表項目。

於2023年6月30日，普通股權一級資本比率由2022年12月31日的14.2%增加至14.7%，反映普通股權一級資本增加71億美元，當中部分增幅被風險加權資產增加198億美元所抵銷。普通股權一級比率期內整體增加的主要原因如下：

- 以利潤減除股息達致的資本生成達到70億美元，以及就2023年第一季度業績公布及於2023年7月完成的20億美元股份回購進行調整，導致0.7個百分點升幅；
- 撥回與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值，以及收購英國矽谷銀行錄得暫計增益，導致0.3個百分點升幅；

- 香港住宅按揭的風險權數因監管規定變動而減少，導致0.1個百分點升幅；及
- 普通股權一級資本比率下跌0.6個百分點，主要由於相關風險加權資產增加，以及於金融業實體的投資、無形資產和超額預期損失減少。

於2023年6月30日，我們的第二A支柱規定資本 (審慎監管局個別資本規定界定，以時間點評估為依據) 相當於風險加權資產的2.6%，其中1.5%必須為普通股權一級資本。於2023年上半年內，我們一直符合審慎監管局的監管規定資本充足程度要求。

槓桿比率

過度槓桿的風險管理乃滙豐環球承受風險水平架構的一部分。我們會使用承受風險水平聲明內的槓桿比率衡量標準監察這項風險。承受風險水平聲明說明滙豐願意為達致策略業務目標而透過業務活動承受的總體風險水平及類別。

承受風險水平聲明透過承受風險水平狀況報告監察，其內容包括將實際業績表現與承受風險水平及各衡量標準的指定容忍極限比較，以確保恰

下方表4詳列我們的槓桿風險組合成分，包括資產負債表內和表外風險的劃分、槓桿比率、最低規定和緩衝（基於IFRS 9過渡基準計算）。根據英國的槓桿比率架構，平均槓桿比率的組合成分亦包括在內。

表4：槓桿比率的一般披露 (UK LR2-LRCom)

	於下列日期	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
資產負債表內風險 (不包括衍生工具及證券融資交易 (「SFT」))		
1 資產負債表內項目 (不包括衍生工具、證券融資交易，但包括抵押品) ¹	2,339,059	2,258,450
2 根據適用會計架構須從資產負債表所列資產扣減獲提供之衍生工具抵押品總額	11,309	10,918
3 (因衍生工具交易提供之現金變動保證金而扣減應收款項資產)	(61,799)	(60,793)
6 (於釐定一級資本 (槓桿) 時扣減之資產金額) ¹	(41,557)	(40,880)
7 資產負債表內風險總額 (不包括衍生工具及證券融資交易)	2,247,012	2,167,695
衍生工具風險		
8 與對手方信用風險標準計算法衍生工具交易相關之重置成本 (即扣除合資格現金變動保證金)	59,123	57,876
9 與對手方信用風險標準計算法衍生工具交易相關之日後潛在風險額外金額	115,220	113,147
10 (客戶結算交易風險承擔中獲豁免之中央交易對手部分) (對手方信用風險標準計算法)	(49,090)	(43,106)
11 已承辦信貸衍生工具之經調整實際名義金額	77,162	91,927
12 (就已承辦信貸衍生工具作出調整之實際名義金額對銷數額及額外扣減數額)	(72,252)	(86,771)
13 衍生工具風險總額	130,163	133,073
證券融資交易風險		
14 就銷售會計交易作出調整後之證券融資交易資產總值 (不確認淨額計算金額)	460,445	434,410
15 (證券融資交易資產總值已按淨額計算之應付現金及應收現金金額)	(163,820)	(139,502)
16 證券融資交易資產交易對手信貸風險承擔	12,219	12,021
18 證券融資交易風險總額	308,844	306,929
其他資產負債表外風險		
19 資產負債表外風險名義總金額	930,554	912,473
20 (就轉換為信貸等值金額作出調整)	(699,497)	(686,870)
22 資產負債表外風險總額	231,057	225,603
資本及風險數值總額		
23 一級資本 (槓桿)	145,800	139,067
24 包括對中央銀行申索之風險數值總額	2,917,076	2,833,300
UK-24a (-) 不包括對中央銀行申索	(419,170)	(416,099)
UK-24b 不包括對中央銀行申索之風險數值總額	2,497,906	2,417,201
槓桿比率		
25 不包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%)	5.84	5.75
UK-25a 不包括對中央銀行申索並按全面實施之預期信貸損失會計模型計算之槓桿比率 (%)	5.84	5.74
UK-25b 不包括中央銀行儲備之槓桿比率，猶如按公允值計入其他全面收益的未變現損增之臨時處理未予以應用 (%)	5.84	5.75
UK-25c 包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%)	5.00	4.91
26 監管規定最低槓桿比率規定 (%)	3.25	3.25
額外槓桿比率披露規定 – 槓桿比率緩衝		
27 槓桿比率緩衝 (%)	0.90	0.80
UK-27a – 其中： 全球系統性重要機構或其他系統性重要機構額外槓桿比率緩衝 (%)	0.70	0.70
UK-27b – 其中： 逆周期槓桿比率緩衝 (%)	0.20	0.10
額外槓桿比率披露規定 – 披露平均數值		
28 證券融資交易資產總值之每日價值平均值，已就銷售會計交易作出調整並按相關應付現金及應收現金額作淨額計算	292,845	287,021
29 證券融資交易資產總值之季末價值，已就銷售會計交易作出調整並按相關應付現金及應收現金額作淨額計算	296,625	294,908
UK-31 包括對中央銀行申索之平均風險數值總額	2,920,178	2,840,599
UK-32 不包括對中央銀行申索之平均風險數值總額	2,506,463	2,416,643
UK-33 包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%)	4.96	4.76
UK-34 不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%)	5.78	5.59

1 採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」編製的比較數字已自2022年1月1日過渡日期起重列，而槓桿風險及比率並無受到影響。

下表載列根據IFRS已發表資產負債表內資產總值與槓桿風險總額之對賬（表5），以及按資產類別劃分的資產負債表內風險類別（不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險）（表6）。

表5：會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要 (UK LR1- LRSum)

	於下列日期	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	百萬美元	百萬美元
1 按已發表財務報表列示之資產總值 ¹	3,041,476	2,949,286
2 就按會計基準綜合入賬但不屬於按審慎基準綜合計算範圍之實體作出調整 ¹	(99,809)	(95,341)
3 (就符合確認風險轉移之營運要求之證券化風險作出調整)	(1,321)	(828)
4 (就中央銀行風險豁免作出調整)	(419,170)	(416,099)
6 就受交易日會計法約束之定期方式金融資產買賣作出調整	(30,833)	(12,283)
7 就合資格資金池交易作出調整	(5,797)	(5,818)
8 就衍生金融工具作出調整	(193,605)	(201,765)
9 就證券融資交易(「SFT」)作出調整	18,808	20,266
10 就資產負債表外項目作出調整(即轉換為資產負債表外風險之信貸等值金額)	231,057	225,603
11 (就審慎估值調整以及減少一級資本(槓桿)之特定及一般準備作出調整) ¹	(41,557)	(40,880)
12 其他調整	(1,343)	(4,940)
13 風險總額	2,497,906	2,417,201

1 採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」編製的比較數字已自2022年1月1日過渡日期起重列，而槓桿風險及比率並無受到影響。

表6：槓桿比率 – 資產負債表內風險類別 (不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險) (UK LR3-LRSpl)

	於下列日期	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	百萬美元	百萬美元
UK-1 資產負債表內風險總額(不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險)，其中： ¹	1,858,090	1,781,558
UK-2 交易賬項風險	221,975	183,806
UK-3 銀行賬項風險，其中： ¹	1,636,115	1,597,752
UK-4 備兌債券	1,356	1,961
UK-5 列作主權風險處理的風險	343,693	320,864
UK-6 並非列作主權風險處理的地區政府、多邊發展銀行、國際機構及公共機構風險	3,516	8,529
UK-7 機構風險	72,092	71,593
UK-8 以不動產按揭抵押	401,793	387,404
UK-9 零售風險	70,740	76,349
UK-10 企業風險	533,597	522,553
UK-11 違責風險	14,366	15,046
UK-12 其他風險(例如股票、證券化及其他非信貸責任資產) ¹	194,962	193,453

1 採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」編製的比較數字已自2022年1月1日過渡日期起重列，而槓桿風險承擔及比率並無受到影響。

於2023年6月30日，我們的槓桿比率為5.8%，與2022年12月31日持平。一級資本的增幅被槓桿風險上升所抵銷，主要由於資產負債表增長。

於2023年6月30日，我們3.25%的英國最低槓桿比率規定水平須加上0.9%的槓桿比率緩衝(由0.7%的額外槓桿比率緩衝及0.2%的逆周期槓桿比率緩衝組成)。

此等額外緩衝分別相當於175億美元及50億美元的資本價值。我們的資本超過該等槓桿比率規定的水平。

2023年6月30日的平均槓桿比率為5.8%，高於2022年12月31日的槓桿比率5.6%，主要由於平均一級資本增加0.4個百分點。這被平均槓桿風險上升0.2個百分點所部分抵銷，主要由於平均資產負債表的增長所致。

緩衝資本

我們的地理分布及特定機構的逆周期緩衝資本披露資料載於本文件第72頁。全球系統性重要銀行指標的披露資料每年於滙豐網站 www.hsbc.com/investors 公布。

第一支柱最低資本規定及風險加權資產流量

第一支柱涵蓋信貸風險、交易對手信貸風險、股權、證券化、市場風險及營運風險的最低資本來源規定。此等規定均按風險加權資產列示。

風險類別	獲准使用的計算方法所涉範圍	我們的方法
信貸風險	巴塞爾委員會的架構為計算第一支柱信貸風險資本規定水平提供三個精密程度遞增的計算方法。最基本的標準計算法規定銀行利用外部的信貸評級，釐定有評級交易對手的風險權數，並將其他交易對手歸入多個廣泛的類別，然後為有關類別應用標準風險權數。進階一級的內部評級基準基礎計算法（「FIRB」），則允許銀行根據本身對交易對手的違責或然率（「PD」）所作內部評估，計算其信貸風險資本規定水平，但須按照標準的監管規定參數計算違責風險承擔及違責損失率的估計數字。最後，內部評級基準高級計算法（「AIRB」）則允許銀行透過內部評估釐定違責或然率，以及量化違責風險承擔和違責損失率。	為呈報集團的綜合賬目，我們大部分業務均採用內部評級基準高級計算法。 部分組合仍沿用標準計算法或內部評級基準基礎計算法： – 正待業務所在地公布規例或批准所用模型； – 遵從監管規定採用非高級計算法；或 – 獲豁免採用內部評級基準計算法。 我們從審慎監管局獲得內部模型方法批准的詳情載於審慎監管局網站的金融服務登記資料庫。
交易對手信貸風險	交易對手信貸風險包含衍生工具及證券融資交易的交易對手違約及潛在市值計價虧損的風險。潛在市值計價虧損被稱為信貸估值調整風險。對於特定淨額計算組合，違約風險採用減低信貸風險措施計算法或對手方信用風險標準計算法或內部模型法釐定。至於信貸估值調整風險，獲准使用的計算方法包括標準計算法及高級計算法。	我們主要採用標準計算法及內部模型法計算交易對手信貸風險。我們已獲審慎監管局批准使用內部模型法，詳情載於審慎監管局網站的金融服務登記資料庫。我們的目標是逐步增加採用內部模型法的持倉所佔比例。就信貸估值調整而言，我們根據我們的許可採用高級或標準計算法。
股權	所持非交易賬項股權的資本規定可以採用標準計算法或內部評級基準計算法評估。 集體投資業務內的相關股權持倉必須採用內部評級基準股權簡單風險權數計算法處理。	下列各項的資本規定採用以下方法計算： – 所持非交易賬項股權採用標準計算法；及 – 集體投資業務內的相關股權持倉採用內部評級基準股權簡單風險權數計算法。
證券化	該架構訂明以下計算方法： – 證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）； – 證券化標準計算法（「SEC-SA」）； – 證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）；及 – 內部評估計算法（「IAA」）。	在該架構下： – 我們辦理的持倉根據證券化內部評級基準計算法匯報。 – 我們於受保薦的Solitaire計劃的持倉及我們於第三方持倉的投資根據證券化標準計算法及證券化外部評級基準計算法匯報。 – 我們於Regency的保薦持倉根據內部評估計算法匯報。我們內部評估計算法的方法每年由內部模型審核部門進行審計，並須經由審慎監管局審核。
市場風險	市場風險資本規定水平乃採用標準規則或內部模型計算法一併釐定。後者涉及使用內部估計虧損風險模型，以計量市場風險與釐定適當的資本規定水平。 除了估計虧損風險模型外，其他根據內部模型計算法獲批准的內部模型包括壓力下之估計虧損風險、遞增風險準備及全面風險計量。	市場風險資本規定水平在審慎監管局批准下使用內部市場風險模型計量，或使用標準規則計量。我們的內部市場風險模型包括估計虧損風險、壓力下之估計虧損風險及遞增風險準備。有關我們獲准採用內部模型計算法所涉範圍的公開資訊，載於審慎監管局網站的金融服務登記資料庫。
營運風險	巴塞爾委員會容許企業以基本指標計算法、標準計算法或高級計算法計算其營運風險資本規定水平。	現在我們於釐定營運風險資本規定水平時，均採用標準計算法。我們設有營運風險模型，藉以計算經濟資本。

下方表7顯示按風險類型劃分的風險加權資產總值和相應的自有資金要求總額。

表7：風險加權風險額概覽 (OV1)

		於下列日期		
		2023年 6月30日	2023年 3月31日	2023年 6月30日
		風險加權 資產 百萬美元	風險加權 資產 百萬美元	自有資金 總額規定 ¹ 百萬美元
1	信貸風險 (不包括交易對手信貸風險) ²	683,407	683,278	54,673
2	– 標準計算法	166,416	161,396	13,313
3	– 內部評級基準基礎計算法	78,883	80,427	6,311
4	– 排列計算法	26,835	26,968	2,147
UK 4a	– 簡單風險權數計算法下之股東權益 ³	5,177	4,030	414
5	– 內部評級基準高級計算法	406,096	410,457	32,488
6	交易對手信貸風險	38,488	35,924	3,079
7	– 標準計算法	11,121	9,819	890
8	– 內部模型法	12,029	11,080	962
UK-8a	– 中央交易對手風險額	2,769	2,871	222
UK-8b	– 信貸估值調整	3,881	3,689	310
9	– 其他交易對手信貸風險 ⁴	8,688	8,465	695
15	結算風險	160	260	13
16	非交易賬項之證券化風險承擔	7,154	7,141	572
17	– 內部評級基準計算法 (「SEC-IRBA」)	1,574	1,595	126
18	– 外部評級基準計算法 (「SEC-ERBA」) (包括內部評估計算法) (「IAA」)	2,466	2,443	197
19	– 標準計算法 (「SEC-SA」)	2,963	2,763	237
UK-19a	– 1250% / 扣減	151	340	12
20	持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	42,973	40,901	3,438
21	– 標準計算法	16,977	17,493	1,358
22	– 內部模型計算法	25,996	23,408	2,080
23	營運風險	87,363	86,930	6,989
UK-23b	– 標準計算法	87,363	86,930	6,989
29	總計	859,545	854,434	68,764
24	– 其中：低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數) ⁵	47,299	47,214	3,784

1 本列表之「自有資金總額規定」指根據資本規例2第92(1)條按風險加權資產8%設定的最低資本要求。

2 信貸風險包括無條件交付交易之風險加權資產22億美元，而內部評級基準高級計算法為15億美元、內部評級基準基礎計算法為4億美元、標準計算法則為3億美元。

3 此等數額包括資產負債表外集體投資業務內的股權風險承擔 (根據資本規例第132(c)條計算)。

4 其他交易對手信貸風險包括證券融資交易之風險加權資產。

5 此等數額包括在上表第二及第五行，當中包括確認重大投資及遞延稅項資產之限額。

信貸風險 (包括低於扣減限額的金額)

信貸風險之風險加權資產於今年第二季增加1億美元。若不計及來自貨幣換算差額的6億美元增幅，風險加權資產減少5億美元。

風險加權資產減少46億美元，乃由於計算方法和政策變動所致，主要是風險參數調整，其中主要涉及亞洲的環球銀行業務及英國滙豐銀行有限公司，以及工商金融業務，特別是HSBC UK。

模型更新導致風險加權資產下降7億美元，主要由於採用新零售按揭模型，特別是HSBC UK。

資產規模變動導致風險加權資產增加34億美元，主要反映阿根廷業務、英國滙豐銀行有限公司和北美業務的主權風險承擔增加，以及零售貸款和按揭增長，特別是HSBC UK、亞洲業務和墨西哥業務。有關變動部分被企業風險承擔下降所抵銷，主要是英國滙豐銀行有限公司和亞洲業務。

資產質素變動導致風險加權資產增加14億美元，乃由於信貸質素變化以及阿根廷主權評級下調產生不利變動所致，但信貸組合結構的變動部分抵銷有關影響。

交易對手信貸風險 (包括結算風險)

交易對手信貸風險之風險加權資產增加25億美元，主要由於市值計價變動和風險承擔增加，特別是亞洲業務和英國滙豐銀行有限公司。

證券化

證券化之風險加權資產於今年第二季大致維持不變。

市場風險

市場風險之風險加權資產增加21億美元，主要由於市場波動加劇影響估計虧損風險平均值所致，而結構性匯兌風險降低和英國滙豐銀行有限公司調整白色金屬資本化計算方法部分抵銷有關影響。

營運風險

營運風險之風險加權資產增加4億美元，主要來自貨幣換算差額。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

下方表8呈列內部評級基準計算法下信貸風險之風險加權資產（不包括交易對手信貸風險）季度變動的因素。該表不包括證券化持倉、股權風險承擔和非信貸責任資產，但包括無條件交付交易。

表8：採用內部評級基準計算法計算的信貸風險之風險加權資產流量表 (CR8)

	截至下列日期止季度			
	2023年6月30日 百萬美元	2023年3月31日 百萬美元	2022年12月31日 百萬美元	2022年9月30日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	503,959	506,898	505,157	511,846
2 資產規模	(2,155)	4,019	(10,354)	6,178
3 資產質素	1,077	(1,563)	1,505	(127)
4 模型更新	(660)	252	(1,688)	(1,274)
5 方法及政策	(4,711)	(7,152)	(1,733)	9,047
6 收購及出售	—	—	—	(232)
7 匯兌變動 ¹	307	1,505	14,011	(20,281)
9 期末之風險加權資產	497,817	503,959	506,898	505,157

1 是項披露之匯兌變動計算法是將以相關交易貨幣計值的風險加權資產重新換算為美元。2022年12月31日及較早期間的數額並未重列。

若不計貨幣換算差額，今年第二季採用內部評級基準計算法計算的風險加權資產減少64億美元。

計算方法和政策的變動導致風險加權資產減少47億美元，主要由於風險參數調整，其中主要涉及亞洲的環球銀行業務及英國滙豐銀行有限公司，以及工商金融業務，特別是HSBC UK。

資產規模變動導致風險加權資產下降22億美元，主要由於企業貸款減少，特別是亞洲業務及英國滙豐銀行有限公司，有關影響部分被阿根廷

業務、英國滙豐銀行有限公司和北美業務的主權風險承擔增加，以及HSBC UK和亞洲業務的零售貸款和按揭增長所抵銷。

模型更新導致風險加權資產下降7億美元，主要由於採用新零售按揭模型，特別是HSBC UK。

資產質素變動導致風險加權資產增加11億美元，乃由於信貸質素變化以及主權評級下調產生不利變動所致，但信貸組合結構的變動部分抵銷有關影響。

下方表9反映內部模型法計算法下交易對手信貸風險之風險加權資產的季度變動因素。

表9：採用內部模型法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表 (CCR7)

	截至下列日期止季度			
	2023年6月30日 百萬美元	2023年3月31日 百萬美元	2022年12月31日 百萬美元	2022年9月30日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	11,080	11,758	14,778	13,958
2 資產規模	915	(614)	(3,004)	992
3 交易對手之信貸質素	34	(64)	7	(15)
4 模型更新（僅限內部模型法）	—	—	—	—
5 方法及政策（僅限內部模型法）	—	—	(23)	(157)
9 期末之風險加權資產	12,029	11,080	11,758	14,778

2023年第二季採用內部模型法計算的風險加權資產增加9億美元，主要由於市值計價變動和風險承擔增加所致，主要是亞洲業務和英國滙豐銀行有限公司。

下方表10呈列內部評級基準計算法下市場風險之風險加權資產的季度變動因素。

表10：採用內部模型法計算的市場風險之風險加權資產流量表 (MR2-B)

	估計虧損 風險	壓力下之估 計虧損風險	遞增風險 準備	其他	風險加權 資產總值	規定資本總額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年4月1日之風險加權資產	7,994	8,337	5,476	1,601	23,408	1,873
2 風險水平變動	1,378	1,308	201	(291)	2,596	208
3 模型更新 / 變動	—	—	—	(89)	(89)	(7)
4 方法及政策	(50)	(31)	162	—	81	6
8 於2023年6月30日之風險加權資產	9,322	9,614	5,839	1,221	25,996	2,080
1 於2023年1月1日之風險加權資產	7,630	11,091	3,429	1,775	23,925	1,914
2 風險水平變動	364	(2,754)	2,047	(174)	(517)	(41)
4 方法及政策	—	—	—	—	—	—
8 於2023年3月31日之風險加權資產	7,994	8,337	5,476	1,601	23,408	1,873
1 於2022年10月1日之風險加權資產	7,575	10,922	3,634	1,423	23,554	1,884
2 風險水平變動	55	169	182	352	758	61
4 方法及政策	—	—	(387)	—	(387)	(31)
8 於2022年12月31日之風險加權資產	7,630	11,091	3,429	1,775	23,925	1,914
1 於2022年7月1日之風險加權資產	5,808	6,188	3,598	1,562	17,156	1,373
2 風險水平變動	1,934	5,197	51	(128)	7,054	563
4 方法及政策	(167)	(463)	(15)	(11)	(656)	(52)
8 於2022年9月30日之風險加權資產	7,575	10,922	3,634	1,423	23,554	1,884

2023年第二季採用內部模型法計算的風險加權資產增加26億美元，主要由於市場波動加劇影響估計虧損風險平均值所致。

銀行賬項利率風險

銀行賬項利率風險指市場利率變動對盈利或資本造成的不利影響的風險，乃來自非交易用途資產及負債，特別是並非以交易意圖持有貸款、存款及金融工具。

風險管理及管治

環球財資部計量、監察並管理銀行賬項中的利率風險，包括審視及質疑推出新產品所帶來的利率風險管理影響，以及對沖活動所使用的相關行為假設。環球財資部亦負責維持及更新資金轉移架構，並告知滙豐控股資產負債管理委員會有關集團整體銀行賬項利率風險承擔。

各地實體必須識別、計量、監察及管理所有重大利率風險，並以各項標準將有關風險控制在上限內。用於監察銀行賬項利率風險的主要指標包括：監管機關訂明的不同利率境況以及內部校準衝擊下的預計淨利息收益以及股東權益經濟價值之敏感度。我們將壓力下之估計虧損風險應用於市場財資業務持有並以按公允值計入其他全面收益的方式入賬的流動證券組合。

我們會在實體及綜合入賬層面以限值形式監察股東權益經濟價值及淨利息收益敏感度。財資風險部、審核部以及模型管治會獨立監督及質疑環球財資部的決定。計算不包括退休金、保險及於附屬公司的投資。

壓力測試用於評估銀行如何應對極端經濟壓力境況，尤其是會研究銀行的復元力，確保有充足資金抵禦極端的震盪。

滙豐進行的壓力測試是風險管理架構的主要環節。滙豐於年內在集團及個別實體層面進行多項內部及監管規定壓力測試，有助我們識別集團面對的主要經濟風險，並了解該等風險如何在嚴重經濟震盪下影響集團的財務及資本狀況。識別該等風險讓集團能主動評估並制定有效的風險管理策略，有助減低風險。各項壓力測試的結果亦有助確保集團具備充足資本及流動資金，抵禦壓力境況中所界定的極端假設經濟震盪情況，從而可協助我們釐訂內部資本充足程度評估程序的資本要求。

股東權益經濟價值及淨利息收益敏感度

股東權益經濟價值敏感度指在所有其他經濟變數維持不變的情況下，因預設利率震盪而導致的預期股東權益經濟價值變動（股東權益經濟價值指可在管理下的縮減境況中分派予股東權益提供者的未來銀行賬項現金流現值），可用於評估支持銀行賬項中利率風險所須的經濟資本，並對利率變化的潛在長遠影響提供全面的分析。集團及營運實體以所佔資金資源比例監察股東權益經濟價值敏感度，並每季計算。

淨利息收益敏感度假設所有其他經濟變數維持不變，在靜態資產負債表應用不同利率衝擊（即模擬模型）。此衡量指標反映銀行淨利息收益對市場利率變動的敏感度，我們會評估一年至五年的淨利息收益敏感度。

積極管理銀行賬項利率風險

利率風險在其經濟風險能對沖時轉移至資本市場財資部。對沖一般透過利率衍生工具或定息債券進行。凡屬資本市場財資部無法將經濟風險對

沖的利率風險均不會轉移，並將保留在產生相關風險的環球業務部門內。

資本市場財資業務確保風險不超過承受風險水平，為實體提供保障，並尋求透過將該等風險限於財資風險部（第二道防線）所設定的承受風險水平內，賺取可持續回報。資本市場財資業務利用多項產品（包括流動定息證券、利率掉期、交叉貨幣掉期以及貨幣市場貸款及存款）管理多項風險，包括期限、息差、交叉貨幣基準、通脹以及債券彎曲度。財資風險部利用不同指標每日計算及監察資本市場財資業務活動的風險，包括基點現值、基點現值息差以及估計虧損風險。

大部分資本市場財資活動以銀行賬項基準進行。唯一視為交易的資本市場財資活動為使用外匯掉期管理現金。資本市場財資業務活動在集團內所有銀行實體運作，並在實體層面管理風險。資本市場財資業務所賺取的所有回報轉撥至環球業務。

應用利率震盪及壓力境況

淨利息收益敏感度具指示作用，並以審慎監管局指示所訂明的震盪為本；該等指示為審慎監管局規則手冊第9.7條：資本規定規例公司：內部資本充足程度評估、審慎監管局規則手冊中資料披露（資本規例）部分第448(1)條。

淨利息收益敏感度計算根據以下震盪進行：

- 平衡上移；
- 平衡下移；
- 相對於現時以下所有四種貨幣的市場隱含利率走勢，美元、歐元及港元即時震盪 ± 200 基點，英鎊即時震盪 ± 250 基點，引致平衡上移及平衡下移震盪（影響跨越一年）；及
- 監管規定指引下的其他貨幣震盪（影響跨越一年）。

股東權益經濟價值敏感度以六項審慎監管局標準隔群值震盪為基準：

- 平衡上移；
- 平衡下移；
- 較陡峭；
- 較平坦；
- 短期利率震盪向上；及
- 短期利率震盪向下。

主要模型假設

計算股東權益經濟價值敏感度時，利率現金流的計算會撇除商業收益及其他息差部分，而所有資產負債表項目會以無風險利率貼現至報告日，亦會扣除並無票息或催繳日期的股權工具。按監管機構所定，隔夜孳息曲線期限的利率下限以-1.0%起計，並每年遞增5個基點，直至在20年的期限達0.0%為止。貨幣100%的負債值會按監管規定指引從正價值的50%扣除。

至於淨利息收益敏感度，我們假設資產負債表保持不變，並包括商業收益。所有預測的市場利率自報告日期起以隱含遠期利率計算。隔夜孳息曲線期限的利率下限以-1.0%起計，並每年遞增5個基點，直至在20年的期限達0.0%為止。我們對管理下的利率產品應用貝他假設，亦即市場及政策利率變動預期會轉嫁客戶的程度。倘存在合約責任且客戶擁有選擇權（包括提前還款），則客戶訂價包括下限，而倘存在提前贖回風險，亦會加入訂價考慮內。在現時的高利率環境下，下限的影響有限。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

無期限存款指並無明確訂有期限及並無明確重定價格日期的存款，因此應用行為假設。

第三支柱資料披露的假設有別於集團以及個別實體的銀行賬項利率風險內部模型假設，包括但不限於無期限存款、震盪及下限的處理方法。

銀行賬項利率風險的定量資料

未來十二個月的最不利淨利息收益敏感度境況為平衡下行震盪，導致預測淨利息收益於2023年6月30日減少58.24億美元，而2022年12月31日為84.97億美元。

於2023年6月30日，股東權益經濟價值的最大跌幅於平衡上移震盪情況中出現，幅度為87.84億美元，相當於一級資本的6.02%。

於2022年12月31日，股東權益經濟價值的最大跌幅於平衡上移震盪情況中出現，幅度為48.91億美元，相當於一級資本的3.52%。

此等敏感度變動由多項因素所致，包括資產負債轉變、結構性利率對沖及模型改進。

於2023年6月30日，無期限存款的平均重新訂價期限為五個月，無期限存款的最長重新訂價期限為116個月（9.7年），其中不含預計於2023年底出售的既有組合中的無限期存款。除此組合外，集團的最長重新訂價期限不超過10年。

銀行賬項利率風險及淨利息收益敏感度的詳情，載於《2023中期業績報告》第101頁。

表11披露銀行賬項中股東權益經濟價值及淨利息收益的利率風險變動，變動按審慎監管局規則手冊所界定監管規定震盪境況計算。

表11：銀行賬項利率風險的定量資料(UK IRRBB1)

	Δ股東權益經濟價值		Δ淨利息收益		一級資本	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
10 平衡上移震盪	(8,784)	(4,891)	4,416	7,094		
20 平衡下移震盪	3,991	1,937	(5,824)	(8,497)		
30 較陡峭震盪	(632)	(325)				
40 較平坦震盪	(1,983)	(1,441)				
50 短期利率向上震盪	(4,758)	(3,630)				
60 短期利率向下震盪	2,202	1,058				
70 最高	(8,784)	(4,891)	(5,824)	(8,497)		
80 一級資本					145,800	139,067

自有資金及合資格負債最低規定

概覽及規定

根據金融穩定理事會採納的最終標準，一項有關整體吸收虧損能力的最低規定於2019年1月在英國生效。當中包括涉及自有資金及合資格負債的最低規定。

自有資金及合資格負債最低規定包括可撇減或轉換為資本來源的自有資金及負債，以便在發生銀行倒閉事件時吸收虧損或重組資本。架構加入了披露規定，集團將根據巴塞爾委員會準則第三支柱資料披露要求的格式進行披露。

經英倫銀行與負責監管滙豐的其他監管機構及滙豐環球危機管理小組成員協調後確認，滙豐傾向採用的處置策略為多點切入自救策略。此策略讓滙豐可靈活地：

- 透過在滙豐控股層面實施自救措施，在需要時藉撇減按集團內部基準發出的整體吸收虧損能力 / 自有資金及合資格負債最低規定的金額或將之轉換為股本，重組集團旗下經營中的銀行附屬公司的資本並進行重組，保持集團的完整性；及 / 或
- 在處置集團層面根據註冊當地處置機關施行的法定處置權力，對滙豐實施處置機制。

滙豐認為第一個選項是最佳的策略，可為其相關群體帶來最有效的處置結果，因為該策略應有助降低關鍵業務（包括跨境業務及向處置集團之間的客戶和滙豐網絡內的客戶提供的批發服務）持續營運中斷的風險，避免與環球業務失控及 / 或突然解體有關的資產貶值，並把公眾資金面對的風險降至最低。

滙豐藉滙豐控股向外界投資者發行吸收虧損工具，以確保當發生有關事件時，能具備吸收虧損能力輔助處置機制的目標。倘集團有需要實施處

處置機制架構

處置集團	處置實體	設有自有資金及合資格負債最低規定的重大實體 / 轄下集團
歐洲處置集團	滙豐控股有限公司	英國滙豐銀行有限公司
		HSBC UK Bank plc
		滙豐（歐洲大陸）
亞洲處置集團	HSBC Asia Holdings Limited	香港上海滙豐銀行有限公司
		恒生銀行有限公司
美國處置集團	北美滙豐控股有限公司	不適用

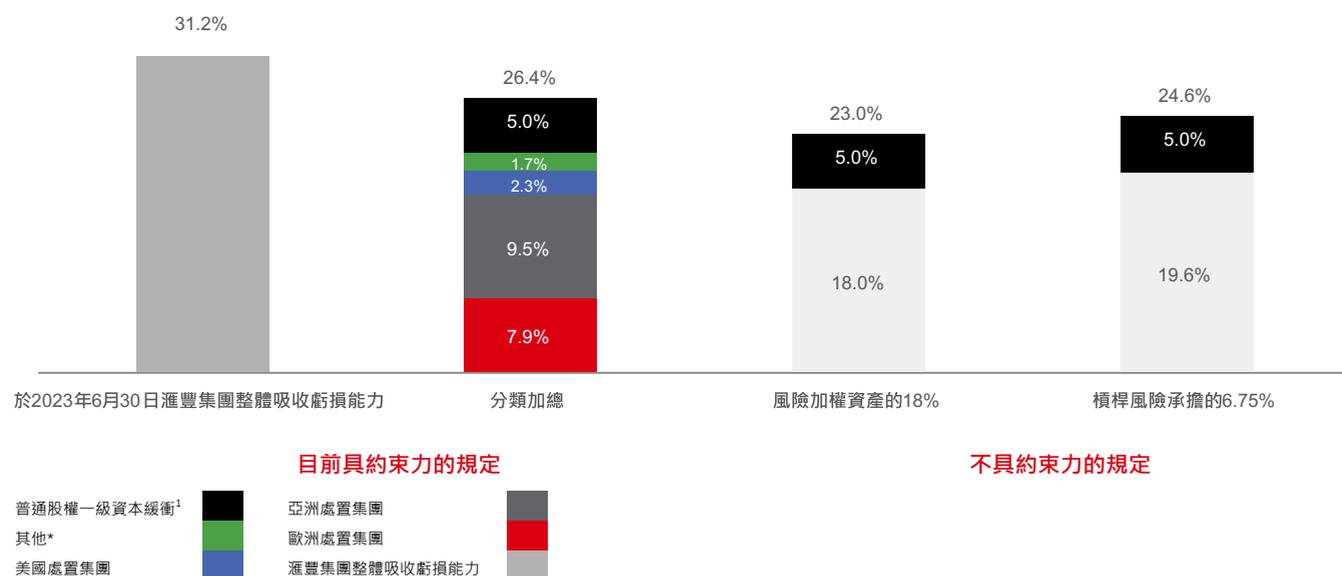
置機制，預期英倫銀行會運用法定權力撇減滙豐控股對外發出的整體吸收虧損能力 / 自有資金及合資格負債最低規定的金額或將之轉換為股本，讓集團的營運銀行附屬公司在需要情況下重組資本，以輔助處置機制目標，並在全球繼續提供關鍵業務。營運銀行附屬公司可在需要情況下透過撇減對內發出的整體吸收虧損能力 / 自有資金及合資格負債最低規定的金額或將之轉換為股本，來進行資本重組。此重組集團營運銀行附屬公司資本的方法可維持整個集團的完整性，有助確保集團整體能穩定過渡及維持關鍵業務的運作，同時亦可在需要的情況下進行有秩序的處置程序，修正引發處置機制的根由。

預期英倫銀行（滙豐的所在地處置機關）及審慎監管局（滙豐的所在地審慎監管機關）將統籌對滙豐作為整個集團所實施的任何處置機制。滙豐預期英倫銀行在前期至處置實施期間，會與集團位於英國境外的所在地處置機關密切協調，並會在有需要時率先採用我們的處置策略，以重組營運銀行附屬公司的資本。

鑑於集團的企業架構，滙豐由多個監管機關及處置機關監管。位於英國境外的所在地處置機關可對其負責的處置集團運用其法定處置權力。例如，若所在地處置機關認為保持集團的完整性或不再能夠達到其處置機制目標，則可運用有關權力。運用該等當地法定的處置權力，未必會導致有關處置集團不再成為集團的一部分，唯需視乎相關所在地處置機構所採納的處置策略而定。若條件符合，滙豐不屬三個處置集團的營運銀行附屬公司會於集團其餘組織之外獨立展開相關法定程序。

我們已根據現有架構及業務模式設立三個處置集團 - 即歐洲處置集團、亞洲處置集團及美國處置集團。部分規模較小實體的不屬上述處置集團。下表載列處置集團、相關處置實體及須遵守整體吸收虧損能力規定的重大附屬公司。

自有資金及合資格負債最低規定 / 整體吸收虧損能力狀況與規定佔集團風險加權資產百分比之比較



* 與其他集團實體有關的資本或整體吸收虧損能力規定。

1 集團普通股權一級資本緩衝隨自有資金及合資格負債最低規定一同列示。隨風險加權資產、槓桿及分類加總整體吸收虧損能力 / 自有資金及合資格負債最低規定一同列示的緩衝額乃根據審慎監管局監管聲明第16/16號（於2020年12月更新）計算。

目前對集團有約束力的規定為分類加總規定，該規定由各處置集團當地的監管規定及其他集團實體當地的資本規定相加而成。此規定包括資本緩衝，於2023年6月30日相當於風險加權資產的26.4%，我們就此持有的緩衝為410億美元。

2023年的適用外部自有資金及合資格負債最低規定為下列各項的最高者：

- 集團綜合風險加權資產的18%；
- 集團綜合槓桿風險額的6.75%；或
- 與其他集團實體或轄下集團有關的所有吸收虧損資本規定及其他資本規定的總和。

英倫銀行於2021年12月在其最新版本的自有資金及合資格負債最低規定政策聲明中確認，自2022年1月1日起，向外部持有人發行的非普通

股權一級自有資金工具須由處置實體發行，始合資格計入外部或內部自有資金及合資格負債最低規定金額。因此，自2022年1月1日起，由英國滙豐銀行有限公司、HSBC Bank USA NA及HSBC Continental Europe SA對外發行的非普通股權一級自有資金工具，不再合資格計入集團的外部自有資金及合資格負債最低規定金額（或英國滙豐銀行有限公司的内部自有資金及合資格負債最低規定金額）。有關變動並未影響有關工具就其他目的而納入自有資金工具的資格。

自有資金、合資格計入自有資金及合資格負債最低規定金額之債務及其他類型的資金由滙豐控股提供予其附屬公司。投資資金來自滙豐控股的自有股權資本及合資格計入自有資金及合資格負債最低規定金額之債務。

有關我們資本管理方針的詳情，載於《2023年中期業績報告》第93頁「財資風險管理」。

處置集團之關鍵指標

下表載列集團三個處置集團各自之整體吸收虧損能力關鍵指標概要。計算全面實施之數值及比率時並無應用處置集團獲提供的適用於預期信貸損失的任何監管規定過渡安排。

表12.i：歐洲處置集團之關鍵指標¹ (KM2)

	於下列日期				
	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (百萬美元)	103.3	101.0	93.9	82.3	87.9
1a 可提供之整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) (百萬美元)	103.3	101.0	93.8	82.3	87.8
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (百萬美元)	271.3	273.7	258.3	258.7	309.1
3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比 (第一行/第二行) (%)	38.1	36.9	36.3	31.8	28.4
3a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔風險加權資產 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%)	38.1	36.9	36.3	31.8	28.4
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (百萬美元) ²	927.0	906.1	845.2	838.8	909.2
5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比 (第一行/第四行) (%) ²	11.1	11.1	11.1	9.8	9.7
5a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔槓桿風險承擔計量 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%) ²	11.1	11.1	11.1	9.8	9.7
6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6c 倘有上限的從屬豁免適用，則為與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資額，除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

表12.ii：亞洲處置集團之關鍵指標³ (KM2)

	於下列日期				
	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	110.3	115.2	108.0	102.3	103.0
1a 可提供之整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) (十億美元)	110.3	115.2	108.0	102.3	103.0
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	404.1	404.3	413.3	405.9	414.5
3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比 (第一行/第二行) (%)	27.3	28.5	26.1	25.2	24.9
3a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔風險加權資產 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%)	27.3	28.5	26.1	25.2	24.9
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,211.6	1,206.3	1,192.3	1,179.6	1,200.0
5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比 (第一行/第四行) (%)	9.1	9.6	9.1	8.7	8.6
5a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔槓桿風險承擔計量 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%)	9.1	9.6	9.1	8.7	8.6
6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6c 倘有上限的從屬豁免適用，則為與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資額，除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

表12.iii：美國處置集團之關鍵指標 (KM2)

	於下列日期				
	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	24.0	24.0	23.8	25.5	26.4
1a 可提供之整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) (十億美元)	24.0	24.0	23.8	25.5	26.4
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元) ⁴	107.2	108.2	108.5	112.8	110.4
3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比 (第一行/第二行) (%) ⁴	22.4	22.1	21.9	22.6	23.9
3a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔風險加權資產 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%)	22.4	22.1	21.9	22.6	23.9
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ⁵	217.5	215.0	215.6	220.8	221.0
5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比 (第一行/第四行) (%) ⁵	11.0	11.1	11.0	11.6	11.9
5a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔槓桿風險承擔計量 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比(%) ⁵	11.0	11.1	11.0	11.6	11.9
6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用?	否	否	否	否	否
6c 倘有上限的從屬豁免適用，則為與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資額，除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為外部整體吸收虧損能力之已發行融資(%)	否	否	否	否	不適用

- 歐洲處置集團的報告根據資本規例編製。我們已採用IFRS 9之監管規定過渡安排，其於2023年6月30日之加回額並不重大。採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」公布的比較數字已重列，唯2022年6月30日的數字除外。按資本規例審慎綜合條例第18(7)條，自2022年9月30日起，我們對非金融業機構附屬公司之投資或參與已按權益會計基準計量。2022年6月30日的比較數字並無就此變更重列。
- 槓桿風險承擔按審慎監管英國槓桿規則計算，並不包括可向中央銀行申索的款項。
- 亞洲處置集團的報告遵循香港金融管理局的監管規定。亞洲處置集團未有採用IFRS 9之過渡安排。
- 美國處置集團的報告按美國之預期信貸損失的過渡安排編製。
- 就美國處置集團而言，本期的槓桿風險承擔及比率按監管規定資本計算所得的「槓桿比率資產總值」呈報。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

基於多點切入處置策略，以及英倫銀行的架構包括根據滙豐集團綜合狀況制訂的規定，以下表13載列綜合集團及處置集團的數據。集團普通股一級資本與處置集團普通股一級資本總和之差異乃源於處置集團以外的實體以及監管架構的差異。

表13：整體吸收虧損能力之組成 (TLAC1)

	於2023年6月30日					於2022年12月31日		
	集團 ¹ 十億美元	處置集團			集團 ¹ 十億美元	處置集團		
		歐洲 ¹ 十億美元	亞洲 ² 十億美元	美國 ³ 十億美元		歐洲 ¹ 十億美元	亞洲 ² 十億美元	美國 ³ 十億美元
整體吸收虧損能力之監管規定資本元素及調整								
調整前之普通股一級資本	126.4	119.2	63.7	13.7	119.3	114.9	63.1	13.5
扣除多點切入處置集團與其他集團實體之間的普通股一級風險	—	(114.5)	—	—	—	(111.6)	—	—
1 普通股一級資本 (「CET1」)	126.4	4.7	63.7	13.7	119.3	3.3	63.1	13.5
2 整體吸收虧損能力調整前之額外一級資本 (「AT1」)	19.4	19.3	6.9	1.8	19.8	19.7	6.9	1.8
3 從附屬公司發行予第三方之不符合整體吸收虧損能力資格之T2資本	—	—	—	—	—	—	—	—
4 其他調整	—	(19.3)	—	—	—	(19.7)	—	—
5 符合整體吸收虧損能力架構資格之AT1票據	19.4	—	6.9	1.8	19.8	—	6.9	1.8
6 整體吸收虧損能力調整前之二級資本 (「T2」)	24.2	24.4	8.4	2.4	23.4	23.9	7.9	2.3
7 剩餘期限超過一年之T2票據之已攤銷部分	2.4	2.4	—	—	3.3	3.3	—	—
8 從附屬公司發行予第三方之不符合整體吸收虧損能力資格之T2資本	(1.1)	(0.7)	—	—	(2.2)	(2.2)	—	—
9 其他調整	(0.2)	(24.7)	—	(2.4)	—	(23.9)	—	(2.3)
10 符合整體吸收虧損能力架構資格之T2票據	25.3	1.4	8.4	—	24.5	1.1	7.9	—
11 來自監管規定資本之整體吸收虧損能力	171.1	6.1	79.0	15.5	163.6	4.4	77.9	15.3
整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素								
12 由銀行直接發行並從屬於扣除負債之外部整體吸收虧損能力票據	97.2	97.2	31.3	8.5	89.5	89.5	30.1	8.5
17 調整前來自非監管規定資本票據之整體吸收虧損能力	97.2	97.2	31.3	8.5	89.5	89.5	30.1	8.5
整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素：調整								
18 扣除前之整體吸收虧損能力	268.3	103.3	110.3	24.0	253.1	93.9	108.0	23.8
19 扣除多點切入處置集團之間對應整體吸收虧損能力合資格項目的風險	—	—	—	—	—	—	—	—
20 扣除自身其他整體吸收虧損能力負債之投資	—	—	—	—	—	—	—	—
22 扣除後之整體吸收虧損能力	268.3	103.3	110.3	24.0	253.1	93.9	108.0	23.8
就整體吸收虧損能力之風險加權資產及槓桿風險承擔計量								
23 風險加權資產總值	859.5	271.3	404.1	107.2	839.7	258.3	413.3	108.5
24 槓桿風險承擔計量 ^{4,5}	2,497.9	927.0	1,211.6	217.5	2,417.2	845.2	1,192.3	215.6
整體吸收虧損能力比率及緩衝(%)								
25 整體吸收虧損能力 (估風險加權資產之百分比)	31.2	38.1	27.3	22.4	30.1	36.3	26.1	21.9
26 整體吸收虧損能力 (估槓桿風險承擔之百分比)	10.7	11.1	9.1	11.0	10.5	11.1	9.1	11.0
27 達到處置集團最低資本及整體吸收虧損能力規定後之可用CET1 (估風險加權資產之百分比)	8.7	不適用	不適用	4.4	8.2	不適用	不適用	3.9
28 機構特定緩衝規定 (防護緩衝資本加逆周期緩衝規定加更高吸收虧損要求，以估風險加權資產之百分比列示)	5.0	不適用	不適用	2.5	4.9	不適用	不適用	2.5
29 — 其中：								
防護緩衝資本規定	2.5	不適用	不適用	2.5	2.5	不適用	不適用	2.5
30 銀行特定逆周期緩衝規定	0.5	不適用	不適用	不適用	0.4	不適用	不適用	不適用
31 更高吸收虧損 (全球系統重要性銀行) 要求	2.0	不適用	不適用	不適用	2.0	不適用	不適用	不適用

1 滙豐集團及歐洲處置集團的報告均根據資本規例編製。我們已採用IFRS 9之監管規定過渡安排，其於2023年6月30日之加回額並不重大。採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」公布的比較數字已重列。

2 亞洲處置集團的報告遵循香港金融管理局的監管規定。亞洲處置集團未有採用IFRS 9之過渡安排。

3 對應IFRS 9的美國會計準則現正生效，並設有過渡調整。

4 就美國處置集團而言，本年的槓桿風險承擔及比率按監管規定資本計算所得的「槓桿比率資產總值」呈報。

5 槓桿風險承擔按2022年1月1日實施的英國槓桿規則計算，並不包括可向中央銀行申索的款項。

法律實體層面的債權人優先次序

下表呈列於2023年6月30日有關法律實體債務架構中債權人優先次序的資料。列表呈列滙豐控股有限公司、其處置實體以及其重大轄下集團實體的債權人優先次序，並披露名義價值。

集團、亞洲及美國處置集團資本票據披露資料的主要特點，載於我們的網站：www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-capital-securities。

表14：滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3)

	債權人優先次序 (百萬美元)				1至4之總和
	1 (最次級)	2	3	4 (最優先)	
1 債權人優先次序之描述					
2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	10,073	20,185	29,820	108,815	168,893
3 - 第二行中的扣除負債 ²	—	—	—	1,623	1,623
4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) ³	10,073	20,185	29,820	107,192	167,270
5 - 第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額 ³	10,073	19,285	27,820	103,018	160,196
6 - 第五行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	1,639	12,351	13,990
7 - 第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	4,920	42,010	46,930
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	6,388	37,602	43,990
9 - 第五行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	14,873	11,055	25,928
10 - 第五行中的永久證券	10,073	19,285	—	—	29,358

1 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

2 扣除負債於資本規例第72a(2)條界定。目前餘額主要涉及剩餘期限少於7日的負債及服務公司攤分的應計款項。

3 第四行與第五行的差異與一年內期滿的整體吸收虧損能力合資格證券40億美元、同級負債22億美元以及向HSBC Capital Funding (Dollar 1) LP發行的不符合資格的內部後償票據9億美元有關。

表15：HSBC UK Bank plc之債權人優先次序(TLAC2)

	債權人優先次序 (百萬美元)				1至4之總和
	1 (最次級)	2	3	4 (最優先)	
1 處置實體是否為債權人/投資者? ¹	是	是	是	是	
2 債權人優先次序之描述	普通股 ²	AT1票據	後償貸款	優先後償貸款	
3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	—	2,794	3,868	13,500	20,162
4 - 第三行中的扣除負債	—	—	—	—	—
5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行)	—	2,794	3,868	13,500	20,162
6 - 第六行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	—	2,794	3,868	13,500	20,162
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	2,000	2,000
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	3,728	3,728
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	3,041	7,772	10,813
10 - 第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	827	—	827
11 - 第六行中的永久證券	—	2,794	—	—	2,794

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由 豐控股有限公司持有。

2 普通股面值為50,002英鎊。此金額不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

歐洲處置集團

歐洲處置集團包括指定處置實體滙豐控股有限公司連同其重大營運公司 – 即英國滙豐銀行有限公司及其附屬公司以及HSBC UK Bank plc及其附屬公司。

表16：英國滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

	債權人優先次序 (百萬美元)				1至4之總和
	1 (最次級)	2	3	4 (最優先)	
1 處置實體是否為債權人 / 投資者？ ¹	是	是	否	部分	
2 債權人優先次序之描述	普通股 ²	Third Dollar 優先股及 AT1票據	無定期 主資本票據	後償票據及 後償貸款	
3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	1,014	5,317	500	19,214	26,045
4 - 第三行中的扣除負債	—	—	—	—	—
5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行) ³	1,014	5,317	500	19,214	26,045
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	1,014	5,317	—	17,302	23,633
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	1,639	1,639
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	2,582	2,582
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	—	12,988	12,988
10 - 第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	—	93	93
11 - 第六行中的永久證券	1,014	5,317	—	—	6,331

1 該實體的普通股由 豐控股有限公司持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

3 第五行與第六行的差異關乎對外發行非普通股權一級自有資金。自2022年1月1日起，為遵行英倫銀行自有資金及合資格負債最低規定政策聲明 (2021年12月)，英國 豐銀行有限公司及其附屬公司所對外發行非普通股權一級自有資金票據不再計入英國 豐銀行有限公司自有資金及合資格負債最低規定。

亞洲處置集團

亞洲處置集團包括HSBC Asia Holdings Ltd、香港上海滙豐銀行有限公司

司、恒生銀行有限公司及上述公司之附屬公司。HSBC Asia Holdings Ltd為指定處置實體。

表17呈列有關HSBC Asia Holdings Limited、香港上海滙豐銀行有限公司及恒生銀行有限公司債權人優先次序的資料。

表17：HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序¹ (TLAC3)

	債權人優先次序 (百萬美元)				1至4之總和
	1 (最次級)	2	3	4 (最優先)	
1 債權人優先次序之描述	普通股 ²	AT1票據	二級票據	吸收虧損 能力貸款	
2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	57,587	6,700	3,267	32,911	100,465
3 - 第二行中的扣除負債	—	—	—	—	—
4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行)	57,587	6,700	3,267	32,911	100,465
5 - 第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額	57,587	6,700	3,267	32,911	100,465
6 - 第五行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	4,625	4,625
7 - 第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	9,325	9,325
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	3,267	11,546	14,813
9 - 第五行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	—	7,415	7,415
10 - 第五行中的永久證券	57,587	6,700	—	—	64,287

1 該實體的資本及吸收虧損能力由 豐控股有限公司持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

表18：香港上海滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

	債權人優先次序 (百萬美元)					1至5之總和
	1 (最次級)	2	3	4	5 (最優先)	
1 處置實體是否為債權人 / 投資者？	是	是	否 ¹	是	是	
2 債權人優先次序之描述	普通股 ²	AT1票據	主資本票據	二級票據	吸收虧損能力貸款	
3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	22,995	6,700	400	3,267	32,911	66,273
4 - 第三行中的扣除負債	—	—	—	—	—	—
5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行)	22,995	6,700	400	3,267	32,911	66,273
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	22,995	6,700	—	3,267	32,911	65,873
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	—	4,625	4,625
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	—	9,325	9,325
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	—	3,267	11,546	14,813
10 - 第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	—	—	7,415	7,415
11 - 第六行中的永久證券	22,995	6,700	—	—	—	29,695

- 1 該公司的主資本票據由第三方持有。
- 2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

表19：恒生銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

	債權人優先次序 (百萬美元)			1至3之總和
	1 (最次級)	2	3 (最優先)	
1 處置實體是否為債權人 / 投資者？ ¹	否	否	否	
2 債權人優先次序之描述	普通股 ²	AT1票據	吸收虧損能力貸款	
3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	1,233	1,500	3,511	6,244
4 - 第三行中的扣除負債	—	—	—	—
5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行)	1,233	1,500	3,511	6,244
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	1,233	1,500	3,511	6,244
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	—
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	2,514	2,514
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	997	997
10 - 第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	—	—
11 - 第六行中的永久證券	1,233	1,500	—	2,733

- 1 恒生銀行有限公司合共62.14%普通股由香港上海 滙豐銀行有限公司擁有。恒生銀行有限公司的其他整體吸收虧損能力合資格證券由香港上海 滙豐銀行有限公司直接持有。
- 2 不包括普通股股東應佔儲備的價值。

美國處置集團

美國處置集團包括北美滙豐控股有限公司及其附屬公司。北美滙豐控股

有限公司為指定處置實體。

以下表20呈列有關北美滙豐控股有限公司債權人優先次序的資料。

表20：北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序¹ (TLAC3)

	債權人優先次序 (百萬美元)				1至4之總和
	1 (最次級)	2	3	4 (最優先)	
1 債權人優先次序之描述	普通股 ²	優先股	後償貸款	優先無抵押貸款及其他同級負債	
2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額	—	1,840	—	10,371	12,211
3 - 第二行中的扣除負債 ³	—	—	—	204	204
4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) ⁴	—	1,840	—	10,167	12,007
5 - 第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額	—	1,840	—	8,500	10,340
6 - 第五行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	—	—
7 - 第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	6,500	6,500
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	—	2,000	2,000
9 - 第五行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券	—	—	—	—	—
10 - 第五行中的永久證券	—	1,840	—	—	1,840

- 1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由HSBC Overseas Holdings (UK) Limited持有。
- 2 普通股面值為2美元。此不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。
- 3 扣除負債包括最終美國整體吸收虧損能力規則所界定的「不相關負債」，並主要指應計僱員福利責任。
- 4 第四行包括與美國解決方案集團附屬公司之公司間而不符合整體吸收虧損能力資格的借貸相關的負債。

信貸風險

信貸風險指因客戶或交易對手未能履行合約責任而產生的財務虧損風險。信貸風險主要源自直接貸款、貿易融資及租賃業務，但亦會來自擔保及信貸衍生工具等其他產品。信貸風險反映我們最大的監管資本規定。

誠如《於2022年12月31日的第三支柱資料披露》所述，我們的政策和慣例並無重大變動。

有關我們信貸風險的方針更多詳情，請參閱《2023年中期業績報告》第64頁「信貸風險」。

資產信貸質素

滙豐的信貸風險狀況分散於多個資產類別及地區，而信貸質素狀況方面亦集中於質素較高的組別。

IFRS 9級別具有以下特點：

- 第一級：該等金融資產未減值且信貸風險無大幅增加，當中已確認12個月預期信貸損失準備。
- 第二級：該等金融資產自初始確認後信貸風險大幅增加，當中已確認期限內預期信貸損失。
- 第三級：具有客觀減值證據，該等金融資產因而被視為違責或信貸已減值，當中已確認期限內預期信貸損失。
- 購入或承辦信貸已減值：按大幅折讓購入或承辦之金融資產，反映已產生信貸損失，當中已確認期限內預期信貸損失。該等風險項目已納入下表的第三級。

信貸已減值（第三級）風險項目於《2023年中期業績報告》第66頁披露。

下表21載列風險項目賬面總值，以及相關減值資料，連同IFRS 9級別、累計部分撇銷，以及各財務報告類別和定義中收到的抵押品和擔保詳情。

表21：履約及不履約風險項目及相關準備(CR1)

	賬面總值/面值 ^{1,2}												累計減值、信貸風險及準備導致的 公允值累計負變動			已收抵押品及 金融擔保	
	履約風險項目				不履約風險項目				履約風險項目				不履約風險項目		累計 部分 撇銷額	履約 風險 項目	不履約 風險 項目
	其中： 第一級		其中： 第二級		其中： 第二級		其中： 第三級		其中： 第一級		其中： 第二級		其中： 第二級				
	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	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	十億 美元	十億 美元	十億 美元
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	352.5	351.4	1.1	0.1	—	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款 ³	1,336.5	1,187.2	146.6	20.8	—	20.8	(4.6)	(1.2)	(3.4)	(7.6)	—	(7.6)	(1.4)	923.2	9.4	—	
020 中央銀行	36.0	35.8	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11.3	—	—	
030 一般政府	8.8	8.6	0.2	0.3	—	0.3	—	—	—	—	—	—	—	1.8	0.2	—	
040 信貸機構	147.6	147.4	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	103.2	—	—	
050 其他金融機構	250.2	243.0	4.5	0.6	—	0.6	(0.1)	(0.1)	—	(0.2)	—	(0.2)	—	169.6	0.1	—	
060 非金融機構	439.2	356.1	83.1	16.2	—	16.2	(2.3)	(0.5)	(1.8)	(6.5)	—	(6.5)	(1.2)	234.1	6.9	—	
070 - 其中： 中小企 ⁴	26.4	20.6	5.8	2.8	—	2.8	(0.3)	(0.1)	(0.2)	(0.5)	—	(0.5)	(0.1)	20.0	1.2	—	
080 家庭	454.7	396.3	58.4	3.7	—	3.7	(2.2)	(0.6)	(1.6)	(0.9)	—	(0.9)	(0.2)	403.2	2.2	—	
090 債務證券 ³	399.5	395.9	2.0	—	—	—	(0.1)	—	(0.1)	—	—	—	—	30.1	—	—	
100 中央銀行	25.9	24.7	1.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
110 一般政府	328.8	327.3	0.7	—	—	—	(0.1)	—	(0.1)	—	—	—	—	27.2	—	—	
120 信貸機構	27.7	27.6	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.7	—	—	
130 其他金融機構	14.0	13.6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.1	—	—	
140 非金融機構	3.1	2.7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.1	—	—	
150 資產負債表外風險	992.4	634.7	41.2	2.9	—	2.1	(0.3)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	128.1	0.7	—	
160 中央銀行	1.7	1.7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
170 一般政府	5.2	3.4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
180 信貸機構	62.2	55.2	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.3	—	—	
190 其他金融機構	99.3	74.5	5.3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11.3	—	—	
200 非金融機構	569.7	254.9	26.7	1.9	—	1.1	(0.3)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	57.1	0.2	—	
210 家庭	254.3	245.0	9.0	1.0	—	1.0	—	—	—	—	—	—	—	59.4	0.5	—	
220 於2023年6月30日 總計	3,080.9	2,569.2	190.9	23.8	—	23.0	(5.0)	(1.3)	(3.7)	(7.8)	—	(7.7)	(1.4)	1,081.4	10.1	—	

表21：履約及不履約風險項目及相關準備(CR1) (續)

	賬面總值/面值 ^{1,2}						累計減值、信貸風險及準備導致的 公允值累計負變動						已收抵押品及 金融擔保		
	履約風險項目			不履約風險項目			履約風險項目			不履約風險項目			累計 部分 撇銷額	履約 風險 項目	不履約 風險 項目
	其中： 第一級	其中： 第二級		其中： 第二級	其中： 第三級		其中： 第一級	其中： 第二級		其中： 第二級	其中： 第三級				
	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	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	十億 美元
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	374.4	372.9	1.5	0.1	—	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款 ³	1,275.5	1,129.1	143.2	20.4	—	20.4	(4.9)	(1.1)	(3.8)	(7.1)	—	(7.1)	(0.8)	887.6	9.3
020 中央銀行	32.5	32.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11.7	—
030 一般政府	11.1	10.6	0.5	0.3	—	0.3	—	—	—	—	—	—	—	3.5	0.2
040 信貸機構	131.8	131.4	0.3	—	—	—	(0.1)	—	(0.1)	—	—	—	—	89.4	—
050 其他金融機構	237.7	230.0	4.8	0.5	—	0.5	(0.1)	—	(0.1)	(0.1)	—	(0.1)	—	172.3	0.1
060 非金融機構	446.8	358.1	88.5	16.2	—	16.2	(2.6)	(0.5)	(2.1)	(6.2)	—	(6.2)	(0.6)	243.9	7.0
070 其中： 中小企	36.0	28.6	7.4	3.0	—	3.0	(0.3)	(0.1)	(0.2)	(0.5)	—	(0.5)	—	27.5	1.7
080 家庭	415.6	366.5	49.1	3.4	—	3.4	(2.1)	(0.6)	(1.5)	(0.8)	—	(0.8)	(0.2)	366.8	2.0
090 債務證券 ³	355.0	351.2	2.2	—	—	—	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	22.2	—
100 中央銀行	26.0	24.8	1.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
110 一般政府	288.3	286.7	0.8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21.4	—
120 信貸機構	24.6	24.5	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.7	—
130 其他金融機構	13.0	12.7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
140 非金融機構	3.1	2.5	0.1	—	—	—	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	0.1	—
150 資產負債表外風險	954.1	608.3	37.3	2.6	—	1.9	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	129.4	0.5
160 中央銀行	1.1	1.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
170 一般政府	4.3	2.9	0.3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
180 信貸機構	48.9	42.3	0.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.1	—
190 其他金融機構	87.8	65.5	3.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14.1	—
200 非金融機構	567.5	255.9	29.6	1.8	—	1.1	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	57.6	0.2
210 家庭	244.5	240.6	3.7	0.8	—	0.8	—	—	—	—	—	—	—	57.6	0.3
220 於2022年12月31日 總計	2,959.0	2,461.5	184.2	23.1	—	22.4	(5.4)	(1.3)	(4.0)	(7.3)	—	(7.2)	(0.8)	1,039.2	9.8

1 包括反向回購及結算賬項。

2 級別分析並非各級相加的總和，因為總額包含不符合分級資格的工具，例如按公允值計入損益賬持有之工具。

3 資產負債表內風險承擔不包括持作出售用途資產。

下方表22載列資產負債表內及表外貸款和債務證券的剩餘年期分布。

表22：風險項目年期(CR1-A)

	風險項目淨值 ¹					總計 百萬美元
	即時償付 百萬美元	一年或以下 百萬美元	一年以上但 五年或以下 百萬美元	五年以上 百萬美元	無列出年期 百萬美元	
1 貸款	258,571	888,557	478,430	531,303	1,490	2,158,351
2 債務證券	—	176,295	143,071	81,350	—	400,716
3 於2023年6月30日總計	258,571	1,064,852	621,501	612,653	1,490	2,559,067
1 貸款	231,779	904,387	490,137	468,358	—	2,094,661
2 債務證券	—	162,925	128,019	65,295	—	356,239
3 於2022年12月31日總計	231,779	1,067,312	618,156	533,653	—	2,450,900

1 包括資產負債表內反向回購，但不包括持作出售用途資產、於中央銀行之現金結餘和其他活期存款、無條件交收交易、證券化持倉及結算賬項。

表23載列期內資產負債表內不履約貸款賬面總值的變動。

表23：不履約貸款變動(CR2)

	截至6月30日止半年	
	2023年 賬面總值 百萬美元	2022年 賬面總值 百萬美元
10 期初不履約貸款	21,611	20,021
20 不履約組合流入額	4,829	5,611
30 不履約組合流出額	(1,560)	(1,380)
40 撇銷所致流出額	(1,378)	(1,280)
50 其他情況所致流出額 ¹	(2,205)	(2,806)
60 期末不履約貸款	21,297	20,166

1 其他情況包括匯兌變動、還款及持作出售用途違責資產。

不履約及暫緩還款風險項目

下方表24至27根據歐洲銀行管理局「披露不履約及暫緩還款風險承擔項目指引」呈列。

根據歐洲銀行管理局的定義，不履約風險項目指已逾期90日以上的大額風險項目，或有關債務人被評為在不變現抵押品的情況下，不大可能全數支付其信貸債務（不論是否有任何已逾期金額或已逾期日數）的風險項目。零售組合方面，如於到期日（或周期日）有尚未支付之任何本金、利息或費用，則確認為逾期信貸債務。任何就監管規定屬違責或貸款根據適用會計架構屬已減值的債務人，其債務必定視為不履約風險項目。《2022年報及賬目》第三級信貸已減值的定義，與歐洲銀行管理局的不履約風險項目定義一致。根據IFRS 9會計準則，預期信貸損失被分類為第三支柱特定信貸風險調整。

根據歐洲銀行管理局的定義，暫緩還款風險項目指銀行向在履行財務承擔時面臨或即將面臨財務困難的借款人給予寬免所涉及的風險項目。

暫緩還款措施包括對履行財務承擔時面臨或即將面臨困難（「財務困難」）的借款人授出寬免。

根據歐洲銀行管理局的定義，倘風險項目通過三項測試，則不再呈列為暫緩還款風險項目：

- 暫緩還款風險項目必須於最少兩年的「履約測試期」內被視為履約。
- 於最少一半的測試期內，債務人定期償還金額不少的本金或利息總額。
- 於測試期末，債務人之欠款逾期不超過30日。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

表24根據財務報告產品和交易對手類別分析履約及不履約暫緩還款風險項目，呈列賬面總值、累計減值，以及有關風險項目收到的抵押品和金融擔保。

表24：暫緩還款風險項目信貸質素(CQ1)

	賬面總值/面值				累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計負變動		就暫緩還款風險項目之已收抵押品及金融擔保	
	履約暫緩還款風險項目 百萬美元	不履約暫緩還款風險項目			履約暫緩還款風險項目 百萬美元	不履約暫緩還款風險項目 百萬美元	總計 百萬美元	其中： 暫緩還款不履約風險項目 百萬美元
		總計 百萬美元	其中： 已違責 百萬美元	其中： 已減值 百萬美元				
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款	6,098	6,770	6,770	6,770	(303)	(2,265)	5,025	2,766
020 中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—
030 一般政府	—	—	—	—	—	—	—	—
040 信貸機構	—	—	—	—	—	—	—	—
050 其他金融機構	81	6	6	6	(1)	(5)	47	1
060 非金融機構	5,201	5,540	5,540	5,540	(167)	(1,961)	4,061	2,052
070 家庭	816	1,224	1,224	1,224	(135)	(299)	917	713
080 債務證券	—	—	—	—	—	—	—	—
090 已提供貸款承諾	107	165	165	165	—	(1)	116	54
100 於2023年6月30日總計 ¹	6,205	6,935	6,935	6,935	(303)	(2,266)	5,141	2,820
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款	5,524	5,854	5,854	5,854	(276)	(1,825)	4,341	2,259
020 中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—
030 一般政府	—	—	—	—	—	—	—	—
040 信貸機構	—	—	—	—	—	—	—	—
050 其他金融機構	43	14	14	14	(1)	(8)	26	2
060 非金融機構	4,831	4,670	4,670	4,670	(151)	(1,516)	3,568	1,627
070 家庭	650	1,170	1,170	1,170	(124)	(301)	747	630
080 債務證券	—	—	—	—	—	—	—	—
090 已提供貸款承諾	137	210	210	210	(4)	(1)	68	40
100 於2022年6月30日總計 ¹	5,661	6,064	6,064	6,064	(280)	(1,826)	4,409	2,299

1. 資產負債表內風險承擔不包括持作出售用途資產。

下方表25提供因換取透過接管獲取之抵押品而註銷的工具資料，並按抵押品價值呈列。初始確認之價值指於資產負債表內初始確認透過接管獲取的抵押品的賬面總值；同時，累計負變動則指自初始確認以來抵押品價值之累計減值或負變動，包括物業、機器及設備以及投資物業的攤銷。

表25：透過接管及執行程序獲取之抵押品(CQ7)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	透過接管而獲取之抵押品		透過接管而獲取之抵押品	
	初始確認價值 百萬美元	累計負變動 百萬美元	初始確認價值 百萬美元	累計負變動 百萬美元
1 物業、機器及設備	—	—	—	—
2 物業、機器及設備以外項目	70.8	(4.5)	75.8	(8.2)
3 住宅不動產	44.8	(2.2)	58.7	(7.7)
4 商用不動產	15.0	(2.3)	6.5	(0.5)
5 動產(車、船等)	—	—	—	—
6 股權及債務工具	—	—	—	—
7 其他	11.0	—	10.6	—
8 總計	70.8	(4.5)	75.8	(8.2)

信貸集中風險

當存在大量交易對手或風險項目而其具有相若經濟特點，並在相同地區或行業從事類似活動或業務，導致其整體履行合約責任的能力一同受經濟、政治或其他狀況變動影響，則出現信貸風險集中情況。

我們擁有多項環球業務，提供各式各樣產品。我們在多個地區市場營運，承擔的風險主要集中於亞洲及歐洲。我們運用多項監控及措施，減低組合內在行業、國家/地區及環球業務方面出現風險過度集中的情況。有關監控和措施包括組合及交易對手上限、審批及檢討監控措施以及壓力測試。下表按地區及行業呈列風險集中情況的資料。

表26按地區呈列資產負債表內及表外風險項目的信貸質素。地區分布根據直接交易對手的居住國家/地區。

表26：按地區分析的不履約風險項目質素(CQ4)

	a	賬面總值/面值			e	f	g
		總計	其中： 不履約	其中： 已違責			
	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
010 資產負債表內風險承擔 ¹	1,756,824	20,766	20,766	1,752,371	(12,412)	—	—
020 英國	364,317	5,353	5,353	363,357	(2,832)	—	—
030 香港	358,440	4,286	4,286	357,255	(2,332)	—	—
040 美國	262,716	690	690	262,305	(368)	—	—
070 其他國家/地區	771,351	10,437	10,437	769,454	(6,880)	—	—
080 資產負債表外風險承擔	995,241	2,893	2,893			(536)	
90 香港	215,811	974	974			(36)	
100 英國	129,552	392	392			(144)	
110 美國	119,640	195	195			(57)	
140 其他國家/地區	530,238	1,332	1,332			(299)	
150 於2023年6月30日總計	2,752,065	23,659	23,659	1,752,371	(12,412)	(536)	—
010 資產負債表內風險承擔 ¹	1,650,915	20,391	20,391	1,646,188	(12,114)	—	—
020 英國	333,439	5,952	5,952	331,655	(2,511)	—	—
030 香港	357,883	4,117	4,117	357,386	(2,247)	—	—
040 美國	249,322	486	486	248,618	(326)	—	—
070 其他國家/地區	710,271	9,836	9,836	708,529	(7,030)	—	—
080 資產負債表外風險承擔	956,752	2,635	2,635			(582)	
90 香港	215,287	832	832			(47)	
100 英國	119,840	458	458			(147)	
110 美國	116,053	124	124			(57)	
140 其他國家/地區	505,572	1,221	1,221			(331)	
150 於2022年12月31日總計	2,607,667	23,026	23,026	1,646,188	(12,114)	(582)	—

1 不包括現金及於中央銀行之結餘，以及持作出售用途資產。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

下方表27按行業類別呈列非金融機構貸款的賬面總值、相關累計減值，以及公允值相對於信貸風險的累計變動。

表27：按行業分析的非金融機構貸款信貸質素(CQ5)

	賬面總值				累計減值 百萬美元	不履約風險項目 信貸風險所引起 公允值累計 負變動 百萬美元
	總計 百萬美元	其中： 不履約 百萬美元	其中： 已違責 百萬美元	其中： 受減值影響 百萬美元		
010 農業、林業及漁業	7,162	310	310	7,162	(120)	—
020 採礦及採石	8,664	361	361	8,664	(142)	—
030 製造業	93,114	2,055	2,055	93,101	(1,183)	—
040 電力、煤氣、蒸氣及空調供應	17,032	329	329	17,032	(128)	—
050 供水	3,011	29	29	3,011	(33)	—
060 建造	15,018	1,003	1,003	15,018	(617)	—
070 批發及零售貿易	88,361	2,774	2,774	88,317	(1,701)	—
080 運輸及倉儲	25,307	440	440	25,307	(224)	—
090 住宿及食品服務	16,499	882	882	16,499	(283)	—
100 資訊及通訊	18,327	310	310	18,327	(205)	—
110 金融及保險 ¹	57	6	6	57	(2)	—
120 房地產	93,405	5,250	5,250	93,405	(2,981)	—
130 專業、科學及技術活動	19,480	647	647	19,480	(300)	—
140 行政及後勤服務	26,563	950	950	26,563	(444)	—
150 公共行政及國防、強制性社會保障	1,052	—	—	1,052	(1)	—
160 教育	2,375	117	117	2,375	(61)	—
170 人類健康及社會工作	4,103	165	165	4,103	(52)	—
180 藝術、娛樂及消閒	1,843	112	112	1,843	(60)	—
190 其他服務	14,058	493	493	14,027	(279)	—
200 於2023年6月30日總計 ²	455,431	16,233	16,233	455,343	(8,816)	—
010 農業、林業及漁業	6,643	259	259	6,643	(122)	—
020 採礦及採石	8,529	234	234	8,529	(173)	—
030 製造業	93,419	2,174	2,174	93,419	(1,281)	—
040 電力、煤氣、蒸氣及空調供應	17,893	312	312	17,893	(114)	—
050 供水	3,001	26	26	3,001	(21)	—
060 建造	14,399	991	991	14,399	(551)	—
070 批發及零售貿易	90,033	3,063	3,063	90,031	(1,823)	—
080 運輸及倉儲	25,975	555	555	25,975	(250)	—
090 住宿及食品服務	17,137	786	786	17,137	(244)	—
100 資訊及通訊	18,065	276	276	18,065	(117)	—
110 金融及保險 ¹	—	—	—	—	—	—
120 房地產	101,476	4,861	4,861	101,476	(2,856)	—
130 專業、科學及技術活動	17,946	542	542	17,946	(271)	—
140 行政及後勤服務	25,126	1,005	1,005	25,126	(409)	—
150 公共行政及國防、強制性社會保障	1,188	—	—	1,188	(1)	—
160 教育	2,471	119	119	2,471	(60)	—
170 人類健康及社會工作	3,898	266	266	3,898	(90)	—
180 藝術、娛樂及消閒	1,862	146	146	1,862	(77)	—
190 其他服務	13,888	600	600	13,789	(273)	—
200 於2022年6月30日總計 ²	462,949	16,215	16,215	462,848	(8,733)	—

1. 上表包含於2023年5月發布的歐洲銀行管理局問答(2022_6673)更新，反映以上第110行所包含非金融控股公司經濟活動命名法分類的變動。以往期間比較數據尚未重列。

2. 資產負債表內風險承擔不包括持作出售用途資產。

減低風險措施

滙豐根據還款能力授出信貸，而非主要倚賴減低信貸風險措施。滙豐在衡量客戶的財政狀況及產品類別後，可能於無抵押的情況下提供信貸。

減低信貸風險措施為有效的主要風險管理方法，並可透過多種方式進行。

表28按減低信貸風險措施的不同方法分析貸款及債務證券。

表28：減低信貸風險措施方法 - 概覽¹ (CR3)

	風險總額：			其中：		其中： 以信貸衍生 工具抵押的 風險 百萬美元
	有抵押及 無抵押 百萬美元	無抵押風險： 賬面值 百萬美元	有抵押風險： 賬面值 百萬美元	以抵押品抵押 的風險 百萬美元	以財務擔保 抵押的風險 百萬美元	
1 貸款	1,697,561	764,941	932,620	820,223	112,397	—
中央銀行	374,454	363,153	11,301	11,225	76	—
一般政府	9,050	7,070	1,980	1,481	499	—
信貸機構	161,697	58,538	103,159	103,047	112	—
其他金融機構	250,511	80,791	169,720	160,297	9,423	—
非金融機構	446,615	205,585	241,030	158,877	82,153	—
家庭	455,234	49,804	405,430	385,296	20,134	—
2 債務證券	399,377	369,323	30,054	—	30,054	—
中央銀行	25,914	25,914	—	—	—	—
一般政府	328,736	301,578	27,158	—	27,158	—
信貸機構	27,705	25,039	2,666	—	2,666	—
其他金融機構	13,925	13,795	130	—	130	—
非金融機構	3,097	2,997	100	—	100	—
家庭	—	—	—	—	—	—
3 於2023年6月30日總計	2,096,938	1,134,264	962,674	820,223	142,451	—
4 - 其中：不履約風險項目	13,148	3,721	9,427	6,200	3,227	—
5 - 其中：已違責	13,148	3,721	9,427	—	—	—
1 貸款	1,658,346	761,479	896,867	801,086	95,781	—
中央銀行	392,081	380,348	11,733	11,653	80	—
一般政府	11,390	7,725	3,665	2,864	801	—
信貸機構	146,621	57,268	89,353	89,237	116	—
其他金融機構	237,942	65,486	172,456	166,691	5,765	—
非金融機構	454,216	203,332	250,884	162,828	88,056	—
家庭	416,096	47,320	368,776	367,813	963	—
2 債務證券	354,899	332,651	22,248	—	22,248	—
中央銀行	26,043	26,043	—	—	—	—
一般政府	288,223	266,780	21,443	—	21,443	—
信貸機構	24,640	23,983	657	—	657	—
其他金融機構	12,968	12,930	38	—	38	—
非金融機構	3,025	2,915	110	—	110	—
家庭	—	—	—	—	—	—
3 於2022年12月31日總計	2,013,245	1,094,130	919,115	801,086	118,029	—
4 - 其中：不履約風險項目	13,255	3,963	9,292	6,094	3,198	—
5 - 其中：已違責	13,255	3,963	9,292	—	—	—

1 資產負債表內風險承擔不包括持作出售用途資產。

基於審慎的商業決定及資本的有效運用，集團的一貫政策是鼓勵採取減低信貸風險措施。具體的政策涵蓋對可行減低信貸風險措施的接受程度、結構及條款，例如以抵押品抵押的方式。該等政策及釐定適當估值參數的方式均須定期檢討，以確保該等政策及參數獲實質證據支持，並可繼續達致其擬定目的。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

以下表28.i展示集團財務資產負債表項目，以資比對上文CR3表所示監管規定風險承擔範圍。

表28.i：分析CR3中構成風險承擔總額的會計行項目

	貸款：有抵押及無抵押 百萬美元
於2023年6月30日財務報表中呈報的資產	
現金及於中央銀行之結餘 ¹	301,737
同業貸款	100,921
客戶貸款 ²	959,538
反向回購協議 - 非交易用途	258,056
其他金融資產 ³	77,309
CR3表中呈報於2023年6月30日之賬面值⁴	1,697,561

1 於中央銀行持有並確認為貸款的強制性結餘不包括庫存現金59.96億美元。

2 客戶貸款不包括資產抵押證券2,000萬美元。

3 包括承兌、結算結餘及託收中之項目；按公允價值計入其他全面收益、按公允價值計入損益賬及按已攤銷成本計量之金融資產；保險/其他公司取消綜合入賬以及經營銀行業務的聯營公司綜合入賬。

4 賬面值與CR3表中「貸款」風險總額：有抵押及無抵押的對賬。

表29分類呈列運用標準計算法計算的信貸風險承擔，展示未計及已計減低信貸風險措施（「CRM」）及信貸換算因素（「CCF」）效用的違責風險承擔。證券化持倉及無條件交收倉盤並未納入此表。

表29：標準計算法 - 信貸換算因素及減低信貸風險措施的效用 (CR4)

資產類別	採用CCF及CRM前的風險		採用CCF及CRM後的風險		風險加權資產及風險加權資產密度	
	資產負債表內金額	資產負債表外金額	資產負債表內金額	資產負債表外金額	風險加權資產	風險加權資產密度
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	%
1 中央政府或中央銀行	304,245	2,703	329,323	2,420	6,881	2.07
2 地區政府或地方機關	2,602	279	5,670	34	786	13.79
3 公共機構	7,850	502	286	56	165	48.27
4 多邊發展銀行	490	—	490	—	—	—
5 國際機構	1,533	—	1,533	—	—	—
6 機構	2,136	1,702	2,349	1,888	1,610	38.01
7 企業	73,682	83,403	67,569	10,152	74,685	96.10
8 零售	22,050	47,947	21,271	401	15,981	73.72
9 以不動產按揭作抵押	33,452	956	33,452	296	13,057	38.69
10 違責風險	2,242	569	2,185	139	2,686	115.58
11 風險特高之風險項目	252	49	178	4	274	150.00
14 集體投資業務	2,074	19	2,074	10	1,580	75.85
15 股權	16,645	71	16,645	71	37,894	226.69
16 其他項目	18,620	539	18,620	539	10,522	54.92
17 於2023年6月30日總計	487,873	138,739	501,645	16,010	166,121	32.09
1 中央政府或中央銀行	318,605	1,753	343,176	1,844	4,519	1.31
2 地區政府或地方機關	9,560	292	12,133	33	2,403	19.75
3 公共機構	7,265	129	553	4	177	31.78
4 多邊發展銀行	—	—	—	—	—	—
5 國際機構	1,186	—	1,186	—	—	—
6 機構	787	109	876	48	608	65.80
7 企業	65,726	84,385	59,201	8,545	63,049	93.07
8 零售	23,315	48,432	22,400	247	15,739	69.50
9 以不動產按揭作抵押	32,318	615	32,318	192	12,615	38.80
10 違責風險	2,699	639	2,576	157	3,295	120.56
11 風險特高之風險項目	328	66	255	20	412	149.82
14 集體投資業務 ¹	3,807	886	3,807	460	6,510	152.57
15 股權	15,417	73	15,417	73	34,737	224.25
16 其他項目	15,055	337	15,055	337	9,520	61.85
17 於2022年12月31日總計	496,068	137,716	508,953	11,960	153,584	29.48

1 包括集體投資業務內採用股權簡單風險加權法按成分計算法計算的股權風險承擔。自2023年1月1日起，此等數額於CR10.5及OV1內列賬。

表30按風險權數分類，披露運用標準計算法計算的信貸風險承擔。證券化持倉及無條件交收倉盤並未納入此表。

表30：標準計算法 - 按資產類別及風險權數分析風險(CR5)

風險權數 (%)	0	2	10	20	35	50	70	75	100	150	250	370	1250	其他	信貸風險 總額 (採 用CCF及 CRM後)	其中： 並無 評級 ¹
	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	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	十億 美元	十億 美元
資產類別																
1	中央政府或 中央銀行	321.1	—	—	7.2	—	1.5	—	—	0.2	0.1	1.7	—	—	331.8	0.2
2	地區政府或 地方機關	4.6	—	—	0.3	—	0.3	—	—	0.4	—	0.1	—	—	5.7	0.3
3	公共機構	—	—	—	0.2	—	—	—	—	0.1	—	—	—	—	0.3	0.1
4	多邊發展銀行	0.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.5	—
5	國際機構	1.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.5	—
6	機構	—	1.0	—	0.9	—	1.9	—	—	0.4	—	—	—	—	4.2	1.4
7	企業	—	—	—	3.6	0.6	0.7	—	—	70.8	2.1	—	—	—	77.8	54.7
8	零售	—	—	—	—	—	—	21.7	—	—	—	—	—	—	21.7	21.7
9	以不動產按揭 作抵押	—	—	—	—	31.8	—	—	—	1.9	—	—	—	—	33.7	33.7
10	違責風險	—	—	—	—	—	—	—	—	1.6	0.7	—	—	—	2.3	2.3
11	風險特高之 風險項目	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.2	—	—	—	0.2	0.2
14	集體投資業務	0.5	—	—	0.5	—	0.2	—	—	0.9	—	—	—	—	2.1	0.9
15	股權	—	—	—	—	—	—	—	—	2.6	—	14.1	—	—	16.7	16.7
16	其他項目	0.2	—	—	10.6	—	—	—	—	8.4	—	—	—	—	19.2	19.2
17	於2023年 6月30日總計	328.4	1.0	—	23.3	32.4	4.6	—	21.7	87.3	3.1	15.9	—	—	517.7	151.4

表30：標準計算法 - 按資產類別及風險權數分析風險(CR5) (續)

風險權數 (%)	風險權數															信貸風險總額 (採用CCF及CRM後)	其中：並無評級 ¹
	0 十億美元	2 十億美元	10 十億美元	20 十億美元	35 十億美元	50 十億美元	70 十億美元	75 十億美元	100 十億美元	150 十億美元	250 十億美元	370 十億美元	1250 十億美元	其他 十億美元	十億美元		
1 中央政府或中央銀行	343.1	—	—	—	—	—	—	—	0.1	—	1.8	—	—	—	—	345.0	0.1
2 地區政府或地方機關	4.5	—	—	6.5	—	0.3	—	—	0.8	—	0.1	—	—	—	—	12.2	0.4
3 公共機構	0.1	—	—	0.4	—	—	—	—	0.1	—	—	—	—	—	—	0.6	0.1
4 多邊發展銀行	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5 國際機構	1.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.2	—
6 機構	—	—	—	0.1	—	0.5	—	—	0.3	—	—	—	—	—	—	0.9	0.3
7 企業	—	—	—	3.9	0.8	2.3	—	—	59.3	1.4	—	—	—	—	—	67.7	58.2
8 零售	—	—	—	1.6	—	—	—	21.0	—	—	—	—	—	—	—	22.6	22.6
9 以不動產按揭作抵押	—	—	—	—	30.5	—	—	—	2.0	—	—	—	—	—	—	32.5	32.5
10 違責風險	—	—	—	—	—	—	—	—	1.6	1.1	—	—	—	—	—	2.7	2.7
11 風險特高之風險項目	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.3	—	—	—	—	—	0.3	0.3
14 集體投資業務 ²	0.5	—	—	0.5	—	0.2	—	—	0.9	—	—	0.2	0.1	1.9	—	4.3	3.0
15 股權	—	—	—	—	—	—	—	—	2.7	—	12.8	—	—	—	—	15.5	15.5
16 其他項目	—	—	—	7.4	—	—	—	—	8.0	—	—	—	—	—	—	15.4	15.4
17 於2022年12月31日總計	349.4	—	—	20.4	31.3	3.3	—	21.0	75.8	2.8	14.7	0.2	0.1	1.9	—	520.9	151.1

1 以250%風險加權的遞延稅項資產不納入「並無評級」一欄。過往期間數字已重列。

2 包括集體投資業務內採用股權簡單風險加權法按成分計算法計算的股權風險承擔。自2023年1月1日起，此等數額於CR10.5及OV1內列賬。

表31按風險類別及違責或然率幅度披露多項主要參數的詳情。此等參數用於就運用內部評級基準計算法計算的信貸風險承擔計算資本規定。證券化持倉、無條件交收倉盤及非信貸責任資產並未納入此表。

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 ² 損失率 %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
AIRB – 中央政府 及中央銀行⁴												
0.00至<0.15	427.1	2.5	40.9	428.3	0.02	606	42.7	1.9	31.5	7	0.1	
– 0.00至<0.10	418.0	2.4	41.4	419.1	0.01	214	42.7	1.9	28.2	7	0.1	
– 0.10至<0.15	9.1	0.1	33.1	9.2	0.13	392	45.0	2.2	3.3	36	—	
0.15至<0.25	1.3	—	21.1	1.3	0.22	8	44.7	1.2	0.5	38	—	
0.25至<0.50	0.3	0.1	6.2	0.3	0.37	4	45.0	1.0	0.1	49	—	
0.50至<0.75	5.4	0.1	30.8	5.4	0.63	26	41.1	1.0	3.3	61	—	
0.75至<2.50	3.5	0.1	41.9	3.5	1.09	82	43.8	1.2	2.9	83	—	
– 0.75至<1.75	3.0	0.1	18.3	3.0	0.91	72	44.0	1.2	2.4	80	—	
– 1.75至<2.5	0.5	—	72.0	0.5	2.25	10	42.3	1.1	0.5	100	—	
2.50至<10.00	4.1	—	32.3	3.7	3.36	15	44.5	1.0	4.6	125	0.1	
– 2.5至<5	3.7	—	10.5	3.5	3.10	11	45.0	1.0	4.3	124	0.1	
– 5至<10	0.4	—	42.2	0.2	7.85	4	36.8	1.3	0.3	147	—	
10.00至<100.00	3.1	—	—	3.1	26.50	5	45.0	1.2	7.1	233	0.4	
– 10至<20	2.7	—	—	2.7	19.00	3	45.0	1.2	6.5	248	0.2	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30至<100.00	0.4	—	—	0.4	75.00	2	45.0	1.0	0.6	137	0.2	
100.00 (違責)	0.3	—	75.2	0.2	100.00	3	21.5	3.3	0.3	137	—	
小計	445.1	2.8	39.8	445.8	0.29	749	42.7	1.9	50.3	11	0.6	0.1
AIRB – 機構												
0.00至<0.15	68.7	14.0	25.4	71.9	0.05	3,181	37.2	1.5	9.4	13	—	
– 0.00至<0.10	61.1	10.4	25.2	63.1	0.04	2,000	38.2	1.5	7.5	12	—	
– 0.10至<0.15	7.6	3.6	25.9	8.8	0.13	1,181	29.6	1.2	1.9	22	—	
0.15至<0.25	1.7	1.5	17.5	2.0	0.22	269	39.6	1.2	0.7	37	—	
0.25至<0.50	0.4	0.4	9.4	0.5	0.37	114	37.4	1.0	0.3	49	—	
0.50至<0.75	1.2	0.4	23.4	1.2	0.63	92	45.1	1.0	0.9	73	—	
0.75至<2.50	0.7	0.8	19.5	0.3	1.58	152	38.5	1.0	0.3	87	—	
– 0.75至<1.75	0.1	0.2	15.9	0.2	0.97	85	46.2	1.3	0.2	91	—	
– 1.75至<2.5	0.6	0.6	21.0	0.1	2.25	67	30.0	0.7	0.1	82	—	
2.50至<10.00	0.4	0.1	17.0	0.4	4.18	279	45.7	1.0	0.5	134	—	
– 2.5至<5	0.4	0.1	18.8	0.4	4.18	276	45.7	1.0	0.5	134	—	
– 5至<10	—	—	—	—	7.85	3	81.5	0.4	—	322	—	
10.00至<100.00	—	0.3	—	—	10.00	4	81.9	1.0	—	339	—	
– 10至<20	—	—	90.0	—	10.00	3	81.9	1.0	—	339	—	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30至<100.00	—	0.3	—	—	—	1	—	—	—	—	—	
100.00 (違責)	—	—	—	—	100.00	3	15.2	4.2	—	35	—	
小計	73.1	17.5	23.8	76.3	0.12	4,094	37.4	1.4	12.1	16	—	—
AIRB – 企業 – 專項 借貸 (不包括分類 計算法)⁵												
0.00至<0.15	2.7	0.9	39.9	2.8	0.09	42	22.5	3.7	0.5	17	—	
– 0.00至<0.10	1.5	0.5	65.6	1.8	0.07	15	19.7	4.2	0.3	15	—	
– 0.10至<0.15	1.2	0.4	12.7	1.0	0.13	27	27.5	2.7	0.2	21	—	
0.15至<0.25	1.3	0.6	42.2	1.6	0.22	56	31.1	3.3	0.5	33	—	
0.25至<0.50	0.8	1.3	39.9	1.3	0.37	33	32.2	4.2	0.7	54	—	
0.50至<0.75	1.2	0.6	42.0	1.4	0.63	29	28.0	3.0	0.7	49	—	
0.75至<2.50	2.4	1.3	41.5	1.9	1.12	49	29.3	3.4	1.3	65	—	
– 0.75至<1.75	2.3	1.1	42.7	1.8	1.04	45	29.4	3.4	1.2	64	—	
– 1.75至<2.5	0.1	0.2	34.5	0.1	2.25	4	28.2	3.1	0.1	70	—	
2.50至<10.00	0.3	—	72.7	0.2	4.90	6	30.7	3.1	0.2	112	—	
– 2.5至<5	0.1	—	—	0.1	3.05	1	20.0	3.0	—	65	—	
– 5至<10	0.2	—	72.7	0.1	5.75	5	35.6	3.1	0.2	134	—	
10.00至<100.00	0.2	0.3	51.2	0.4	75.00	6	18.0	3.0	0.2	55	0.1	

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	0.2	0.3	51.2	0.4	75.00	6	18.0	3.0	0.2	55	0.1	—
100.00 (違責)	0.1	—	91.5	0.1	100.00	4	26.1	3.9	—	37	—	—
小計	9.0	5.0	41.8	9.7	4.47	225	27.4	3.5	4.1	42	0.1	0.1
AIRB – 企業 – 中小企⁶												
0.00至<0.15	0.1	0.5	26.9	0.4	0.11	335	44.4	1.7	0.1	19	—	—
- 0.00至<0.10	—	0.1	26.9	0.1	0.06	66	49.5	1.3	—	12	—	—
- 0.10至<0.15	0.1	0.4	26.8	0.3	0.13	269	42.7	1.8	0.1	21	—	—
0.15至<0.25	0.6	1.1	28.8	0.9	0.22	839	34.0	2.0	0.2	24	—	—
0.25至<0.50	0.9	1.6	29.6	1.4	0.37	968	33.3	1.8	0.4	31	—	—
0.50至<0.75	1.0	0.9	27.9	1.4	0.63	803	35.2	1.8	0.6	42	—	—
0.75至<2.50	5.8	3.9	27.3	6.7	1.43	2,889	32.5	1.8	3.6	54	—	—
- 0.75至<1.75	4.6	3.2	27.2	5.4	1.23	2,240	32.9	1.8	2.8	53	—	—
- 1.75至<2.5	1.2	0.7	27.5	1.3	2.25	649	30.6	1.8	0.8	60	—	—
2.50至<10.00	1.4	0.9	28.0	1.5	4.24	777	38.8	1.6	1.4	91	—	—
- 2.5至<5	1.0	0.7	27.8	1.1	3.51	575	37.9	1.6	1.0	83	—	—
- 5至<10	0.4	0.2	28.9	0.4	6.51	202	41.8	1.8	0.4	114	—	—
10.00至<100.00	0.1	0.1	29.2	0.1	33.74	104	45.1	1.0	0.2	134	—	—
- 10至<20	0.1	0.1	29.7	0.1	11.49	56	36.4	1.3	0.1	112	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	28.6	—	62.67	48	56.3	0.8	0.1	162	—	—
100.00 (違責)	1.8	0.3	48.9	1.9	100.00	201	41.6	1.6	3.3	175	0.7	—
小計	11.7	9.3	28.7	14.3	14.70	6,916	35.3	1.8	9.8	68	0.7	0.6
AIRB – 企業 – 其他												
0.00至<0.15	100.5	173.2	32.1	181.9	0.08	8,523	42.2	1.8	37.3	20	0.1	—
- 0.00至<0.10	68.4	112.7	33.3	124.4	0.05	4,456	40.9	1.9	19.9	16	—	—
- 0.10至<0.15	32.1	60.5	30.0	57.5	0.13	4,067	44.9	1.7	17.4	30	0.1	—
0.15至<0.25	31.4	54.3	29.5	53.7	0.22	5,177	42.9	1.8	21.7	40	0.1	—
0.25至<0.50	28.2	42.3	29.4	46.1	0.37	4,729	40.0	1.7	23.0	50	0.1	—
0.50至<0.75	34.3	39.0	27.7	41.2	0.63	5,491	38.0	1.6	24.8	60	0.1	—
0.75至<2.50	88.5	88.6	28.8	84.5	1.34	22,697	37.7	1.7	72.5	86	0.4	—
- 0.75至<1.75	60.8	58.4	29.1	70.6	1.17	16,422	37.9	1.7	59.2	84	0.3	—
- 1.75至<2.5	27.7	30.2	27.7	13.9	2.24	6,275	36.6	1.7	13.3	96	0.1	—
2.50至<10.00	22.0	20.4	25.1	20.0	4.34	6,989	39.3	1.7	25.3	127	0.3	—
- 2.5至<5	14.2	15.4	24.6	14.5	3.64	5,336	39.6	1.6	17.4	120	0.2	—
- 5至<10	7.8	5.0	27.6	5.5	6.20	1,653	38.6	1.9	7.9	145	0.1	—
10.00至<100.00	7.3	3.8	31.4	6.5	18.94	1,197	38.1	1.6	12.8	196	0.5	—
- 10至<20	6.6	3.4	32.4	5.8	15.75	881	38.2	1.6	11.4	196	0.4	—
- 20至<30	—	—	4.8	—	20.13	22	93.5	1.0	—	492	—	—
- 30至<100.00	0.7	0.4	26.0	0.7	45.68	294	37.4	1.9	1.4	200	0.1	—
100.00 (違責)	7.1	0.8	45.6	7.2	100.00	1,171	42.2	1.5	5.3	73	3.6	—
小計	319.3	422.4	30.3	441.1	2.52	55,974	40.6	1.8	222.7	50	5.2	4.5
批發業務AIRB – 於2023年6月30日總計												
	858.2	457.0	30.2	987.2		67,958		1.8	299.0	30	6.6	5.3

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
AIRB – 中小企以 不動產按揭作抵押												
0.00至<0.15	—	0.1	—	—	0.07	32	27.2	—	—	4	—	—
– 0.00至<0.10	—	0.1	—	—	0.07	32	27.2	—	—	4	—	—
– 0.10至<0.15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.15至<0.25	—	—	12.4	—	0.22	19	27.4	—	—	10	—	—
0.25至<0.50	0.5	—	0.1	0.5	0.39	1,313	18.6	—	0.1	10	—	—
0.50至<0.75	—	—	116.5	—	0.58	131	26.3	—	—	24	—	—
0.75至<2.50	0.1	—	11.4	0.1	1.43	428	25.0	—	—	35	—	—
– 0.75至<1.75	0.1	—	3.4	0.1	1.19	331	24.6	—	—	32	—	—
– 1.75至<2.5	—	—	50.9	—	2.32	97	26.2	—	—	49	—	—
2.50至<10.00	0.2	—	47.0	0.2	4.54	1,062	24.0	—	0.2	74	—	—
– 2.5至<5	0.1	—	55.0	0.1	3.77	810	23.9	—	0.1	72	—	—
– 5至<10	0.1	—	42.8	0.1	6.69	252	24.4	—	0.1	76	—	—
10.00至<100.00	—	—	30.6	—	20.57	114	25.3	—	—	111	—	—
– 10至<20	—	—	30.6	—	11.95	51	26.3	—	—	102	—	—
– 20至<30	—	—	—	—	25.87	63	24.7	—	—	116	—	—
– 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	100.00	207	28.6	—	—	56	—	—
小計	0.8	0.1	3.0	0.8	5.67	3,306	21.5	—	0.3	33	—	—
AIRB – 非中小企以 不動產按揭作抵押⁷												
0.00至<0.15	110.2	14.9	65.2	119.6	0.08	419,726	15.3	—	12.8	11	—	—
– 0.00至<0.10	68.7	9.8	69.0	75.3	0.06	221,118	17.8	—	8.4	11	—	—
– 0.10至<0.15	41.5	5.1	58.1	44.3	0.12	199,199	11.1	—	4.4	10	—	—
0.15至<0.25	62.5	3.9	42.8	63.9	0.20	214,657	13.8	—	6.3	10	—	—
0.25至<0.50	93.3	4.3	36.7	94.6	0.34	555,649	14.4	—	10.4	11	0.1	—
0.50至<0.75	40.1	0.6	49.6	40.5	0.54	206,631	13.2	—	5.5	14	—	—
0.75至<2.50	53.6	2.0	49.3	54.6	1.11	259,139	19.0	—	10.8	20	0.1	—
– 0.75至<1.75	47.9	1.7	53.0	48.8	1.01	228,624	19.8	—	9.3	19	0.1	—
– 1.75至<2.5	5.7	0.3	23.0	5.8	1.99	33,003	12.3	—	1.5	27	—	—
2.50至<10.00	7.9	0.4	27.6	8.0	4.28	36,631	12.2	—	3.4	43	—	—
– 2.5至<5	7.2	0.3	28.4	7.3	4.02	32,308	11.6	—	2.9	40	—	—
– 5至<10	0.7	0.1	22.1	0.7	6.91	4,332	17.7	—	0.5	73	—	—
10.00至<100.00	1.5	—	167.2	1.5	22.36	10,557	19.5	—	2.1	134	0.1	—
– 10至<20	0.7	—	196.3	0.8	13.48	7,753	13.1	—	0.8	90	—	—
– 20至<30	0.5	—	35.4	0.5	23.40	1,135	36.9	—	1.2	259	0.1	—
– 30至<100.00	0.3	—	96.4	0.2	47.48	1,722	8.7	—	0.1	46	—	—
100.00 (違責)	1.7	—	44.6	1.8	100.00	11,511	19.7	—	2.3	131	0.3	—
小計	370.8	26.1	55.3	384.5	0.99	1,714,501	15.1	—	53.6	14	0.6	0.4
AIRB – 合資格 循環零售信貸風險												
0.00至<0.15	6.4	82.7	44.7	43.3	0.06	15,633,154	89.8	—	1.9	4	—	—
– 0.00至<0.10	4.7	71.0	44.8	36.5	0.04	13,621,062	89.3	—	1.3	3	—	—
– 0.10至<0.15	1.7	11.7	44.2	6.8	0.13	2,012,682	92.5	—	0.6	9	—	—
0.15至<0.25	1.1	7.4	53.4	5.0	0.21	2,117,901	90.2	—	0.8	15	—	—
0.25至<0.50	2.0	6.9	46.7	5.1	0.38	1,929,599	90.0	—	1.1	22	—	—
0.50至<0.75	1.5	2.2	55.3	2.8	0.60	675,008	90.5	—	0.9	34	—	—
0.75至<2.50	3.9	4.6	56.9	6.5	1.37	1,563,353	91.0	—	3.9	60	0.1	—
– 0.75至<1.75	3.3	4.3	54.6	5.7	1.24	1,254,945	91.3	—	3.2	56	0.1	—
– 1.75至<2.5	0.6	0.3	89.2	0.8	2.25	308,478	88.5	—	0.7	86	—	—
2.50至<10.00	2.1	1.1	81.0	2.9	4.51	759,260	86.3	—	3.7	125	0.2	—
– 2.5至<5	1.5	0.9	73.1	2.1	3.64	514,916	86.0	—	2.3	110	0.1	—
– 5至<10	0.6	0.2	117.0	0.8	6.66	244,344	86.9	—	1.4	160	0.1	—
10.00至<100.00	0.7	0.2	96.2	0.9	23.05	225,240	84.7	—	2.2	240	0.2	—
– 10至<20	0.5	0.1	141.7	0.7	14.17	129,818	83.9	—	1.5	229	0.1	—

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
- 20至<30	0.1	0.1	36.9	0.1	24.50	46,172	89.1	—	0.4	300	—	
- 30至<100.00	0.1	—	56.2	0.1	65.62	49,251	84.4	—	0.3	246	0.1	
100.00 (違責)	0.2	—	37.3	0.2	100.00	188,703	83.7	—	0.4	270	0.1	
小計	17.9	105.1	46.7	66.7	0.99	23,092,218	89.8	—	14.9	22	0.6	0.9
AIRB – 其他中小企												
0.00至<0.15	0.9	4.6	0.4	0.9	0.04	32,121	21.6	—	—	3	—	
- 0.00至<0.10	0.9	4.5	0.1	0.9	0.04	11,393	21.1	—	—	3	—	
- 0.10至<0.15	—	0.1	10.1	—	0.12	20,728	28.5	—	—	8	—	
0.15至<0.25	0.1	0.2	19.4	0.1	0.20	38,812	28.3	—	—	11	—	
0.25至<0.50	0.3	0.6	17.7	0.3	0.36	94,205	36.4	—	0.1	20	—	
0.50至<0.75	0.4	0.4	46.7	0.6	0.60	77,526	37.3	—	0.2	27	—	
0.75至<2.50	3.2	1.4	45.4	1.8	1.58	468,818	64.5	—	1.2	67	—	
- 0.75至<1.75	2.4	1.2	42.2	1.5	1.43	363,659	63.2	—	0.9	61	—	
- 1.75至<2.5	0.8	0.2	62.8	0.3	2.17	105,159	69.5	—	0.3	89	—	
2.50至<10.00	2.1	1.7	17.2	1.1	4.99	259,421	62.4	—	0.9	81	—	
- 2.5至<5	1.1	1.5	12.4	0.6	3.68	150,775	58.9	—	0.5	75	—	
- 5至<10	1.0	0.2	63.3	0.5	6.84	108,646	67.2	—	0.4	89	—	
10.00至<100.00	1.8	0.1	51.0	0.5	46.75	143,837	53.6	—	0.5	101	0.1	
- 10至<20	1.1	0.1	57.5	0.2	13.35	84,728	77.0	—	0.3	126	—	
- 20至<30	0.3	—	63.2	0.1	24.49	29,148	75.3	—	0.1	157	—	
- 30至<100.00	0.4	—	29.8	0.2	84.54	29,961	25.0	—	0.1	57	0.1	
100.00 (違責)	1.3	—	43.2	0.2	100.00	25,652	44.0	—	0.2	109	0.1	
小計	10.1	9.0	14.9	5.5	9.39	1,140,392	49.9	—	3.1	55	0.2	0.3
AIRB – 其他非中小企												
0.00至<0.15	7.6	37.3	9.0	11.2	0.07	322,420	36.7	—	0.7	7	—	
- 0.00至<0.10	6.5	33.0	6.4	8.7	0.05	194,472	40.2	—	0.5	6	—	
- 0.10至<0.15	1.1	4.3	29.0	2.5	0.13	128,262	24.6	—	0.2	8	—	
0.15至<0.25	2.2	2.7	28.7	3.3	0.20	322,037	45.5	—	0.6	20	—	
0.25至<0.50	5.1	3.7	14.9	5.9	0.36	340,056	50.5	—	1.9	32	—	
0.50至<0.75	2.9	1.5	18.4	3.3	0.61	91,022	30.6	—	0.9	26	—	
0.75至<2.50	8.6	3.7	7.7	9.1	1.45	475,676	43.9	—	4.9	53	0.1	
- 0.75至<1.75	6.3	2.6	7.4	6.7	1.22	373,022	45.9	—	3.6	53	0.1	
- 1.75至<2.5	2.3	1.1	8.3	2.4	2.10	113,984	38.4	—	1.3	53	—	
2.50至<10.00	1.7	0.5	39.8	2.1	4.31	239,748	61.7	—	1.9	95	0.1	
- 2.5至<5	1.3	0.5	42.2	1.6	3.54	150,832	56.5	—	1.3	85	0.1	
- 5至<10	0.4	—	15.9	0.5	6.78	90,570	78.4	—	0.6	128	—	
10.00至<100.00	0.6	0.1	24.8	0.6	26.23	66,535	78.9	—	0.6	95	0.1	
- 10至<20	0.4	0.1	9.1	0.4	12.75	32,421	79.2	—	0.3	70	—	
- 20至<30	0.1	—	17.4	0.1	25.88	19,589	73.8	—	0.2	191	—	
- 30至<100.00	0.1	—	122.3	0.1	79.47	14,915	82.3	—	0.1	106	0.1	
100.00 (違責)	0.2	—	136.8	0.2	100.00	21,941	69.1	—	0.7	334	0.1	
小計	28.9	49.5	11.1	35.7	1.82	1,879,435	43.5	—	12.2	34	0.4	0.4
零售業務AIRB – 於2023年6月30日總計												
	428.5	189.8	37.1	493.2		27,829,852		—	84.1	17	1.8	2.0
FIRB – 中央政府及中央銀行												
0.00至<0.15	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.3	0.2	23	—	
- 0.00至<0.10	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.3	0.2	23	—	
- 0.10至<0.15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
0.15至<0.25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
0.25至<0.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
0.50至<0.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
0.75至<2.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 0.75至<1.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 1.75至<2.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2.50至<10.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 2.5至<5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔¹ (CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 ² 損失率 %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
- 5至<10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.3	0.2	23	—	—
FIRB – 機構												
0.00至<0.15	0.2	0.1	68.1	0.3	0.06	2	45.0	1.0	0.1	14	—	—
- 0.00至<0.10	0.2	0.1	69.3	0.3	0.06	1	45.0	1.0	0.1	14	—	—
- 0.10至<0.15	—	—	19.9	—	0.13	1	44.4	0.1	—	15	—	—
0.15至<0.25	—	—	20.0	—	0.22	—	45.0	2.3	—	47	—	—
0.25至<0.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.50至<0.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.75至<2.50	0.1	—	—	0.1	1.90	2	45.0	3.0	0.1	127	—	—
- 0.75至<1.75	0.1	—	—	0.1	1.65	1	45.0	1.6	—	103	—	—
- 1.75至<2.5	—	—	—	—	2.25	1	45.0	5.0	0.1	159	—	—
2.50至<10.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 2.5至<5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 5至<10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	0.3	0.1	60.8	0.4	0.45	4	45.0	1.4	0.2	38	—	—
FIRB – 企業 – 中小企⁶												
0.00至<0.15	0.5	0.2	17.8	0.5	0.13	818	39.3	2.7	0.1	26	—	—
- 0.00至<0.10	—	—	20.5	—	0.07	8	45.0	1.2	—	14	—	—
- 0.10至<0.15	0.5	0.2	17.8	0.5	0.13	810	39.3	2.7	0.1	27	—	—
0.15至<0.25	1.4	0.5	18.7	1.5	0.22	2,020	38.2	2.7	0.5	33	—	—
0.25至<0.50	1.8	0.5	14.5	1.8	0.37	2,487	38.0	2.8	0.8	44	—	—
0.50至<0.75	1.3	0.4	15.9	1.3	0.63	1,714	37.5	2.6	0.7	53	—	—
0.75至<2.50	2.6	0.7	23.3	2.6	1.33	3,726	37.8	2.5	1.8	69	—	—
- 0.75至<1.75	2.2	0.6	22.2	2.2	1.17	3,072	38.3	2.5	1.5	67	—	—
- 1.75至<2.5	0.4	0.1	28.8	0.4	2.25	654	35.5	2.7	0.3	79	—	—
2.50至<10.00	0.9	0.2	17.9	0.9	4.81	1,354	38.7	2.3	0.8	100	—	—
- 2.5至<5	0.5	0.1	20.5	0.5	3.65	884	38.9	2.5	0.4	93	—	—
- 5至<10	0.4	0.1	12.2	0.4	6.37	470	38.3	2.1	0.4	108	—	—
10.00至<100.00	0.3	—	15.2	0.2	14.53	298	39.0	1.9	0.3	141	—	—
- 10至<20	0.3	—	15.1	0.2	12.59	266	39.0	1.9	0.3	140	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	17.7	—	43.59	32	37.7	2.6	—	151	—	—
100.00 (違責)	0.5	—	27.3	0.4	100.00	476	39.7	2.2	—	—	0.2	—
小計	9.3	2.5	18.7	9.2	6.05	12,893	38.1	2.6	5.0	55	0.2	0.1

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔¹ (CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
FIRB – 企業 – 其他												
0.00至<0.15	33.1	46.5	42.0	56.0	0.08	8,892	31.5	1.9	10.1	18	—	
– 0.00至<0.10	18.5	30.0	46.4	35.0	0.06	2,782	33.8	2.0	5.4	15	—	
– 0.10至<0.15	14.6	16.5	34.5	21.0	0.13	6,110	27.7	1.9	4.7	22	—	
0.15至<0.25	11.7	13.8	38.9	18.4	0.22	5,427	34.7	2.0	7.0	38	—	
0.25至<0.50	10.9	8.8	26.8	13.9	0.37	5,188	36.6	1.9	6.9	50	—	
0.50至<0.75	10.9	6.3	34.5	12.9	0.63	3,956	30.8	1.7	6.9	53	0.1	
0.75至<2.50	27.5	25.3	28.4	27.8	1.45	41,267	37.8	1.9	25.0	90	0.2	
– 0.75至<1.75	17.8	16.1	25.7	21.2	1.20	37,822	38.0	1.9	18.3	87	0.1	
– 1.75至<2.5	9.7	9.2	40.6	6.6	2.25	3,445	37.0	1.8	6.7	101	0.1	
2.50至<10.00	9.1	6.2	46.5	10.1	4.31	5,036	37.4	2.0	12.8	127	0.2	
– 2.5至<5	6.4	4.9	47.6	7.5	3.60	3,685	36.9	2.2	9.0	121	0.1	
– 5至<10	2.7	1.3	41.6	2.6	6.35	1,351	38.8	1.5	3.8	146	0.1	
10.00至<100.00	2.7	1.0	45.5	2.4	12.54	913	38.1	1.6	4.4	186	0.1	
– 10至<20	2.6	0.9	45.7	2.3	11.49	819	38.0	1.7	4.2	184	0.1	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30至<100.00	0.1	0.1	40.6	0.1	37.81	94	39.3	1.1	0.2	232	—	
100.00 (違責)	3.6	0.5	42.7	3.5	100.00	1,533	45.7	1.6	—	—	1.6	
小計	109.5	108.4	37.6	145.0	3.34	72,212	34.4	1.9	73.1	50	2.2	2.0
FIRB – 於2023年6月30日總計	119.1	111.0	37.2	155.3		85,109		1.9	78.5	51	2.4	2.1

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 ² 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
AIRB-中央政府及中央銀行 ⁴												
0.00至<0.15	387.3	2.4	43.4	389.2	0.02	390	42.8	1.8	27.3	7	—	
- 0.00至<0.10	379.4	2.4	43.6	381.2	0.01	262	42.7	1.8	24.3	6	—	
- 0.10至<0.15	7.9	—	39.1	8.0	0.13	128	45.3	2.3	3.0	38	—	
0.15至<0.25	0.9	—	50.0	0.5	0.22	13	43.9	1.6	0.2	42	—	
0.25至<0.50	1.4	—	41.0	1.4	0.37	12	45.0	1.0	0.7	49	—	
0.50至<0.75	5.2	0.3	82.9	5.5	0.63	30	40.0	1.2	3.3	60	—	
0.75至<2.50	6.2	0.1	57.0	6.1	1.92	79	44.8	1.1	6.4	104	0.1	
- 0.75至<1.75	1.6	0.1	57.0	1.6	0.99	66	45.0	1.2	1.4	89	—	
- 1.75至<2.5	4.6	—	75.0	4.5	2.25	13	44.7	1.0	5.0	110	0.1	
2.50至<10.00	0.6	—	—	0.3	6.26	9	38.4	1.3	0.4	136	—	
- 2.5至<5	0.3	—	—	0.1	4.20	5	45.0	1.0	0.2	138	—	
- 5至<10	0.3	—	—	0.2	7.85	4	33.3	1.5	0.2	135	—	
10.00至<100.00	3.2	—	—	3.2	14.97	7	45.0	1.2	6.9	212	0.3	
- 10至<20	2.6	—	—	2.6	10.48	5	45.0	1.2	5.4	202	0.2	
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 30至<100.00	0.6	—	—	0.6	36.00	2	45.0	1.0	1.5	261	0.1	
100.00 (違責)	0.3	—	57.0	0.2	100.00	3	20.1	3.5	0.2	102	—	
小計	405.1	2.8	47.5	406.4	0.23	543	42.8	1.8	45.4	11	0.4	0.1
AIRB - 機構												
0.00至<0.15	68.8	12.0	28.9	72.6	0.05	3,056	38.5	1.4	10.3	14	—	
- 0.00至<0.10	59.5	8.0	28.3	61.7	0.04	1,967	37.8	1.4	6.7	11	—	
- 0.10至<0.15	9.3	4.0	30.1	10.9	0.13	1,089	42.3	1.3	3.6	33	—	
0.15至<0.25	2.1	1.8	24.9	2.6	0.22	220	44.5	1.4	1.1	42	—	
0.25至<0.50	0.8	0.5	39.1	1.0	0.37	118	41.6	1.2	0.5	55	—	
0.50至<0.75	1.4	0.1	25.2	1.4	0.63	115	44.7	1.1	1.1	74	—	
0.75至<2.50	0.4	0.6	32.6	0.4	1.72	140	48.5	1.7	0.5	112	—	
- 0.75至<1.75	0.2	0.1	28.8	0.2	1.36	76	50.6	1.4	0.3	98	—	
- 1.75至<2.5	0.2	0.5	33.5	0.2	2.25	64	45.5	2.1	0.2	132	—	
2.50至<10.00	0.1	0.1	22.7	0.1	4.60	41	48.3	1.2	0.1	154	—	
- 2.5至<5	0.1	0.1	19.9	0.1	3.79	35	53.6	1.4	0.1	167	—	
- 5至<10	—	—	31.9	—	5.79	6	40.5	1.0	—	134	—	
10.00至<100.00	—	—	90.0	—	10.00	2	60.5	0.5	—	244	—	
- 10至<20	—	—	90.0	—	10.00	2	60.5	0.5	—	244	—	
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
100.00 (違責)	—	—	—	—	100.00	3	21.9	2.2	0.2	914	—	
小計	73.6	15.1	28.8	78.1	0.11	3,695	38.9	1.4	13.8	18	—	—
AIRB - 企業 - 專項借貸 (不包括分類計算法) ⁵												
0.00至<0.15	3.0	0.3	62.0	2.8	0.09	39	20.2	3.9	0.5	16	—	
- 0.00至<0.10	1.8	0.1	85.4	1.8	0.07	12	16.8	4.4	0.2	12	—	
- 0.10至<0.15	1.2	0.2	50.5	1.0	0.13	27	26.0	3.1	0.3	22	—	
0.15至<0.25	0.9	0.9	40.9	1.1	0.22	41	27.9	3.4	0.3	29	—	
0.25至<0.50	0.7	0.3	48.7	0.8	0.37	27	31.6	4.1	0.4	51	—	
0.50至<0.75	0.9	1.0	45.2	1.4	0.63	32	29.6	3.3	0.8	55	—	
0.75至<2.50	2.4	1.0	39.4	2.2	1.12	50	28.5	3.8	1.4	63	—	
- 0.75至<1.75	2.3	1.0	39.4	2.1	1.08	47	28.9	3.8	1.4	64	—	
- 1.75至<2.5	0.1	—	—	0.1	2.25	3	13.9	4.4	—	46	—	
2.50至<10.00	0.4	0.1	57.2	0.3	5.23	9	22.0	4.0	0.2	75	—	
- 2.5至<5	0.1	—	—	0.1	3.05	4	20.0	3.3	—	67	—	
- 5至<10	0.3	0.1	57.2	0.2	5.75	5	22.5	4.1	0.2	77	—	
10.00至<100.00	0.2	0.3	56.3	0.4	38.46	6	19.8	3.0	0.5	114	—	
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
- 30至<100.00	0.2	0.3	56.3	0.4	38.46	6	19.8	3.0	0.5	114	—	
100.00 (違責)	0.1	—	100.0	0.1	100.00	4	25.2	3.5	—	28	0.1	
小計	8.6	3.9	45.8	9.1	3.64	208	25.6	3.7	4.1	44	0.1	0.1

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔¹ (CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
AIRB – 企業 – 中小企												
0.00至<0.15	0.2	0.6	29.4	0.6	0.12	315	41.6	1.7	0.2	23	—	
– 0.00至<0.10	—	0.1	26.4	0.1	0.06	70	35.7	1.4	—	11	—	
– 0.10至<0.15	0.2	0.5	30.0	0.5	0.13	245	42.7	1.7	0.2	26	—	
0.15至<0.25	0.5	1.1	23.4	1.0	0.22	612	44.6	1.5	0.3	33	—	
0.25至<0.50	1.0	1.6	24.7	1.5	0.37	879	33.9	2.0	0.6	38	—	
0.50至<0.75	1.7	1.6	24.8	2.1	0.63	945	37.0	2.0	1.1	54	—	
0.75至<2.50	7.3	4.8	25.9	8.3	1.50	3,453	31.4	1.9	5.1	62	0.1	
– 0.75至<1.75	5.2	3.6	25.7	6.2	1.25	2,459	31.7	1.9	3.7	60	0.1	
– 1.75至<2.5	2.1	1.2	26.5	2.1	2.25	994	30.8	1.7	1.4	68	—	
2.50至<10.00	2.4	1.4	25.2	2.5	4.09	1,092	34.1	1.7	2.3	91	—	
– 2.5至<5	1.9	1.2	24.3	2.1	3.59	874	34.3	1.7	1.8	88	—	
– 5至<10	0.5	0.2	30.8	0.4	6.51	218	33.4	1.7	0.5	105	—	
10.00至<100.00	0.2	0.1	32.6	0.2	23.79	127	51.4	1.3	0.4	221	—	
– 10至<20	0.1	0.1	32.9	0.1	13.07	69	46.5	1.4	0.2	173	—	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30至<100.00	0.1	—	32.3	0.1	36.00	58	57.0	1.1	0.2	277	—	
100.00 (違責)	1.4	0.2	41.8	1.4	100.00	270	34.6	1.7	2.6	180	0.3	
小計	14.7	11.4	25.8	17.6	9.87	7,693	34.2	1.8	12.6	71	0.4	0.3
AIRB – 企業 – 其他												
0.00至<0.15	94.1	166.6	32.0	179.2	0.08	8,780	42.6	1.9	38.2	21	0.1	
– 0.00至<0.10	64.0	106.9	33.7	121.5	0.05	4,808	41.4	2.0	20.5	17	—	
– 0.10至<0.15	30.1	59.7	28.9	57.7	0.13	3,972	45.2	1.7	17.7	31	0.1	
0.15至<0.25	31.7	53.7	30.2	54.2	0.22	5,838	42.6	1.8	22.4	41	0.1	
0.25至<0.50	26.4	36.9	28.7	42.2	0.37	4,880	40.2	1.7	21.3	51	0.1	
0.50至<0.75	34.2	36.7	27.1	42.1	0.63	5,651	39.1	1.7	27.2	65	0.1	
0.75至<2.50	87.2	87.3	28.6	79.7	1.36	20,154	38.2	1.7	69.0	87	0.4	
– 0.75至<1.75	57.0	55.4	28.8	66.2	1.19	14,415	38.4	1.8	55.7	84	0.3	
– 1.75至<2.5	30.2	31.9	27.8	13.5	2.24	5,739	37.1	1.6	13.3	98	0.1	
2.50至<10.00	27.1	19.9	26.5	22.1	4.45	6,665	38.3	1.7	27.8	126	0.4	
– 2.5至<5	16.9	14.4	25.3	15.0	3.59	4,675	38.5	1.6	17.8	119	0.2	
– 5至<10	10.2	5.5	30.2	7.1	6.28	1,990	37.8	1.9	10.0	141	0.2	
10.00至<100.00	7.6	3.8	26.4	6.2	21.83	1,342	44.4	1.7	14.3	231	0.6	
– 10至<20	6.2	3.2	26.6	4.7	14.72	1,014	43.9	1.7	10.6	228	0.3	
– 20至<30	—	—	—	—	23.69	1	93.6	1.0	—	509	—	
– 30至<100.00	1.4	0.6	25.7	1.5	43.42	327	46.0	1.9	3.7	240	0.3	
100.00 (違責)	7.6	0.8	40.0	7.0	100.00	1,029	42.0	1.5	5.4	77	3.3	
小計	315.9	405.7	30.2	432.7	2.57	54,339	41.0	1.8	225.6	52	5.1	5.0
批發業務AIRB – 於2022年12月31日總計												
	817.9	438.9	30.3	943.9		66,478		1.8	301.5	32	6.0	5.5

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
AIRB – 中小企 以不動產按揭作抵押												
0.00至<0.15	—	—	—	—	0.07	14	18.6	—	—	3	—	—
– 0.00至<0.10	—	—	—	—	0.07	14	18.6	—	—	3	—	—
– 0.10至<0.15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.15至<0.25	—	—	—	—	0.22	6	25.2	—	—	9	—	—
0.25至<0.50	0.4	—	—	0.4	0.38	1,327	18.3	—	—	10	—	—
0.50至<0.75	—	—	116.5	0.1	0.65	351	33.9	—	—	30	—	—
0.75至<2.50	0.1	—	135.2	0.1	1.72	664	37.7	—	0.1	60	—	—
– 0.75至<1.75	—	—	77.7	—	1.15	287	26.2	—	—	35	—	—
– 1.75至<2.5	0.1	—	150.6	0.1	2.22	377	47.9	—	0.1	82	—	—
2.50至<10.00	0.2	—	81.2	0.2	4.46	1,213	24.8	—	0.2	68	—	—
– 2.5至<5	0.2	—	51.3	0.2	3.77	935	24.3	—	0.1	61	—	—
– 5至<10	—	—	91.7	—	6.79	278	26.6	—	0.1	90	—	—
10.00至<100.00	—	—	31.6	—	19.23	151	26.0	—	—	119	—	—
– 10至<20	—	—	23.6	—	12.14	81	29.5	—	—	124	—	—
– 20至<30	—	—	58.6	—	25.44	70	23.0	—	—	115	—	—
– 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	0.1	—	95.6	0.1	100.00	244	29.5	—	—	83	—	—
小計	0.8	—	114.1	0.9	5.75	3,970	24.1	—	0.3	38	—	0.0
AIRB – 非中小企 以不動產按揭作抵押												
0.00至<0.15	218.2	17.0	83.5	234.8	0.07	1,137,440	14.4	—	24.3	10	0.1	—
– 0.00至<0.10	176.1	13.1	78.9	188.6	0.06	942,653	14.5	—	16.4	9	0.1	—
– 0.10至<0.15	42.1	3.9	99.0	46.2	0.12	199,433	13.9	—	7.9	17	—	—
0.15至<0.25	47.9	2.9	93.2	50.6	0.20	228,267	15.7	—	8.3	16	—	—
0.25至<0.50	39.2	3.7	43.8	40.8	0.36	196,491	15.2	—	8.0	20	—	—
0.50至<0.75	15.6	1.0	52.6	16.1	0.59	64,122	13.6	—	3.9	24	—	—
0.75至<2.50	25.4	1.7	47.5	26.2	1.29	116,080	12.6	—	7.8	30	0.1	—
– 0.75至<1.75	21.9	1.5	48.9	22.6	1.17	104,293	12.8	—	6.7	30	0.1	—
– 1.75至<2.5	3.5	0.2	36.5	3.6	2.03	12,483	11.6	—	1.1	30	—	—
2.50至<10.00	7.5	0.2	73.0	7.7	4.30	32,756	11.4	—	3.4	44	—	—
– 2.5至<5	6.6	0.1	76.4	6.8	3.96	27,316	11.1	—	2.8	41	—	—
– 5至<10	0.9	0.1	64.8	0.9	6.80	5,612	13.7	—	0.6	69	—	—
10.00至<100.00	1.7	0.1	80.3	1.9	21.35	17,412	17.9	—	2.7	143	0.1	—
– 10至<20	0.9	0.1	100.0	1.0	13.88	13,257	12.9	—	1.1	105	—	—
– 20至<30	0.6	—	47.9	0.6	23.82	2,189	30.1	—	1.3	224	0.1	—
– 30至<100.00	0.2	—	25.3	0.3	46.31	2,130	10.1	—	0.3	111	—	—
100.00 (違責)	1.7	—	19.0	1.7	100.00	14,634	19.3	—	2.1	126	0.3	—
小計	357.2	26.6	75.5	379.8	0.86	1,807,202	14.5	—	60.5	16	0.6	0.6
AIRB – 合資格循環 零售風險承擔												
0.00至<0.15	6.4	77.7	44.7	41.0	0.06	17,770,403	90.0	—	1.8	4	—	—
– 0.00至<0.10	4.9	67.1	44.6	34.8	0.04	15,413,204	89.5	—	1.2	3	—	—
– 0.10至<0.15	1.5	10.6	44.7	6.2	0.13	2,358,283	92.8	—	0.6	9	—	—
0.15至<0.25	1.0	6.8	53.7	4.6	0.21	2,214,698	90.9	—	0.7	16	—	—
0.25至<0.50	1.7	6.4	48.1	4.8	0.38	2,103,146	90.7	—	1.0	22	0.1	—
0.50至<0.75	1.3	1.9	58.7	2.5	0.59	740,517	90.8	—	0.9	35	—	—
0.75至<2.50	3.5	4.5	56.2	5.9	1.37	1,764,020	91.1	—	3.6	60	0.1	—
– 0.75至<1.75	3.0	4.1	54.0	5.1	1.23	1,416,077	91.7	—	2.9	56	0.1	—
– 1.75至<2.5	0.5	0.4	78.5	0.8	2.22	348,030	87.6	—	0.7	84	—	—
2.50至<10.00	1.9	0.9	85.2	2.6	4.55	842,575	86.4	—	3.3	125	0.1	—
– 2.5至<5	1.3	0.7	77.5	1.8	3.67	576,290	86.3	—	2.0	110	0.1	—
– 5至<10	0.6	0.2	116.6	0.8	6.64	266,299	86.7	—	1.3	160	—	—
10.00至<100.00	0.7	0.2	90.4	0.8	23.18	238,340	85.1	—	2.0	243	0.2	—
– 10至<20	0.5	0.1	128.0	0.6	14.21	157,412	84.3	—	1.4	230	0.1	—
– 20至<30	0.1	0.1	36.3	0.1	25.95	44,627	90.7	—	0.3	333	—	—
– 30至<100.00	0.1	—	50.3	0.1	68.70	36,311	85.1	—	0.3	245	0.1	—
100.00 (違責)	0.2	—	51.6	0.2	100.00	226,907	67.9	—	0.4	238	0.1	—

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
小計	16.7	98.4	46.7	62.4	1.02	25,900,606	90.0	—	13.7	22	0.6	0.6
AIRB – 其他中小企												
0.00至<0.15	—	—	100.2	—	0.11	31,363	89.5	—	—	20	—	—
– 0.00至<0.10	—	—	100.0	—	0.07	6,564	79.1	—	—	13	—	—
– 0.10至<0.15	—	—	100.2	—	0.13	24,799	93.3	—	—	23	—	—
0.15至<0.25	—	—	73.5	—	0.21	29,212	92.5	—	—	31	—	—
0.25至<0.50	—	0.1	62.1	0.1	0.41	83,283	78.2	—	0.1	41	—	—
0.50至<0.75	0.2	0.2	81.0	0.3	0.61	76,334	61.4	—	0.1	40	—	—
0.75至<2.50	2.9	1.2	57.0	1.5	1.61	543,172	75.0	—	1.1	77	—	—
– 0.75至<1.75	2.0	0.9	56.0	1.1	1.45	399,430	76.2	—	0.8	75	—	—
– 1.75至<2.5	0.9	0.3	60.3	0.4	2.15	143,742	71.0	—	0.3	82	—	—
2.50至<10.00	2.4	0.8	36.0	1.0	5.06	333,499	65.5	—	0.9	90	—	—
– 2.5至<5	1.2	0.6	29.1	0.6	3.67	186,820	63.1	—	0.5	87	—	—
– 5至<10	1.2	0.2	59.4	0.4	6.89	146,679	68.5	—	0.4	94	—	—
10.00至<100.00	1.7	0.1	60.4	0.3	22.05	215,793	78.7	—	0.4	142	0.1	—
– 10至<20	1.1	0.1	50.1	0.2	13.75	135,916	80.9	—	0.2	130	—	—
– 20至<30	0.3	—	83.7	0.1	24.19	36,354	68.4	—	0.1	139	—	—
– 30至<100.00	0.3	—	70.9	—	44.93	43,523	87.5	—	0.1	183	0.1	—
100.00 (違責)	1.5	0.2	5.5	0.2	100.00	58,538	46.8	—	0.2	104	0.1	—
小計	8.7	2.6	49.3	3.4	10.15	1,371,194	69.9	—	2.8	83	0.2	0.4
AIRB – 其他非中小企												
0.00至<0.15	10.1	44.5	9.8	14.7	0.07	612,413	28.8	—	0.8	6	—	—
– 0.00至<0.10	7.1	38.9	7.3	10.0	0.04	417,003	31.4	—	0.4	4	—	—
– 0.10至<0.15	3.0	5.6	27.1	4.7	0.12	195,957	23.3	—	0.4	8	—	—
0.15至<0.25	2.3	3.6	20.8	3.4	0.21	317,038	40.3	—	0.6	19	—	—
0.25至<0.50	7.0	5.3	13.5	7.9	0.37	354,354	38.3	—	2.1	26	—	—
0.50至<0.75	3.0	3.5	9.9	3.4	0.63	98,836	27.7	—	0.8	25	—	—
0.75至<2.50	11.1	4.1	8.2	11.7	1.32	473,196	32.9	—	4.8	41	—	—
– 0.75至<1.75	9.5	3.6	7.3	10.0	1.17	381,069	30.6	—	3.7	37	—	—
– 1.75至<2.5	1.6	0.5	14.4	1.7	2.1	99,885	45.7	—	1.1	66	—	—
2.50至<10.00	2.2	0.7	35.3	2.5	4.42	252,503	51.6	—	2.1	81	0.1	—
– 2.5至<5	1.5	0.5	47.0	1.8	3.39	152,003	48.6	—	1.4	74	0.1	—
– 5至<10	0.7	0.2	5.3	0.7	7.06	101,211	59.0	—	0.7	99	—	—
10.00至<100.00	0.5	0.2	11.4	0.6	33.81	90,328	52.9	—	0.7	106	0.1	—
– 10至<20	0.2	0.1	16.7	0.3	14.17	44,922	65.2	—	0.4	136	—	—
– 20至<30	0.1	—	9.2	0.1	26.71	27,259	57.3	—	0.1	150	—	—
– 30至<100.00	0.2	0.1	9.5	0.2	59.78	18,474	36.6	—	0.2	55	0.1	—
100.00 (違責)	0.2	—	19.7	0.2	100.00	21,327	71.8	—	0.4	267	0.1	—
小計	36.4	61.9	10.9	44.4	1.59	2,219,995	34.1	—	12.3	28	0.3	0.3
零售業務AIRB -												
於2022年12月31日總計	419.8	189.5	39.1	490.9		31,302,967		—	89.6	18	1.7	1.9

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
FIRB-中央政府及中央銀行												
0.00至<0.15	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	24	—	—
- 0.00至<0.10	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	24	—	—
- 0.10至<0.15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.15至<0.25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.25至<0.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.50至<0.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.75至<2.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 0.75至<1.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 1.75至<2.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.50至<10.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 2.5至<5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 5至<10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	24	—	—
FIRB - 機構												
0.00至<0.15	—	—	14.6	0.1	0.05	1	45.0	2.3	—	19	—	—
- 0.00至<0.10	—	—	18.0	0.1	0.05	1	45.0	2.3	—	19	—	—
- 0.10至<0.15	—	—	6.3	—	0.13	—	45.0	0.2	—	17	—	—
0.15至<0.25	—	—	20.1	—	0.22	—	45.0	2.5	—	49	—	—
0.25至<0.50	0.1	—	—	0.1	0.37	1	45.0	1.6	0.1	53	—	—
0.50至<0.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.75至<2.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 0.75至<1.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 1.75至<2.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.50至<10.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 2.5至<5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 5至<10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	0.1	—	15.9	0.2	0.25	2	45.0	1.9	0.1	41	—	—
FIRB - 企業 - 中小企												
0.00至<0.15	0.8	0.3	18.9	0.8	0.13	1,425	40.8	2.7	0.2	31	—	—
- 0.00至<0.10	—	—	—	—	0.07	2	45.0	1.5	—	17	—	—
- 0.10至<0.15	0.8	0.3	18.9	0.8	0.13	1,423	40.8	2.7	0.2	31	—	—
0.15至<0.25	1.9	0.7	16.3	2.0	0.22	2,647	38.9	2.3	0.7	35	—	—
0.25至<0.50	2.3	0.7	10.8	2.3	0.37	2,734	38.1	2.7	1.1	48	—	—
0.50至<0.75	2.0	0.5	18.9	2.0	0.63	1,962	38.2	2.6	1.2	60	—	—
0.75至<2.50	3.9	0.9	20.7	3.8	1.33	4,346	38.3	2.4	2.9	75	0.1	—
- 0.75至<1.75	3.3	0.8	21.5	3.3	1.18	3,708	38.3	2.4	2.4	73	0.1	—
- 1.75至<2.5	0.6	0.1	15.1	0.5	2.25	638	38.3	2.3	0.5	88	—	—
2.50至<10.00	1.2	0.3	21.7	1.1	4.79	1,449	37.5	2.4	1.2	107	—	—
- 2.5至<5	0.7	0.2	27.4	0.7	3.59	852	37.0	2.5	0.6	97	—	—
- 5至<10	0.5	0.1	11.4	0.4	6.55	597	38.1	2.1	0.6	122	—	—
10.00至<100.00	0.4	—	17.7	0.3	14.60	412	38.4	1.9	0.5	157	—	—
- 10至<20	0.4	—	18.1	0.3	12.71	359	38.3	1.9	0.5	154	—	—
- 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- 30至<100.00	—	—	11.2	—	38.02	53	39.7	2.1	—	190	—	—
100.00 (違責)	0.6	—	15.0	0.6	100.00	348	38.7	2.2	—	—	0.2	—
小計	13.1	3.4	17.4	12.9	5.79	15,323	38.5	2.4	7.8	61	0.3	0.2

表31：內部評級基準計算法 - 按組合及違責或然率幅度分析信貸風險承擔(CR6) (續)

違責或然率幅度	資產負債 表內風險 十億美元	資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元	風險承 擔加權 平均 CCF %	風險承擔 (採用 CCF及 CRM後) 十億美元	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	債務人 數目 ¹	風險承擔 加權平均 違責 損失率 ² %	風險承 擔加權 平均 期限 年數	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 ² 十億美元	風險加 權風險 承擔額 密度 %	預期 虧損額 十億美元	價值調整 及準備 ³ 十億美元
FIRB – 企業 – 其他												
0.00至<0.15	26.0	44.3	44.4	53.0	0.08	7,716	33.4	2.0	9.9	19	—	
– 0.00至<0.10	16.3	29.0	48.2	34.1	0.05	2,835	34.5	2.0	5.4	16	—	
– 0.10至<0.15	9.7	15.3	37.4	18.9	0.13	4,881	31.6	1.9	4.5	24	—	
0.15至<0.25	10.9	13.7	35.7	17.7	0.22	5,058	34.7	1.9	6.6	37	—	
0.25至<0.50	9.8	9.8	34.1	12.8	0.37	4,397	36.5	1.8	6.3	49	—	
0.50至<0.75	8.2	6.4	32.5	10.6	0.63	3,620	30.9	1.6	5.6	53	—	
0.75至<2.50	29.7	23.5	35.2	27.2	1.45	37,293	40.0	2.0	26.8	98	0.2	
– 0.75至<1.75	17.4	15.6	34.4	21.7	1.25	34,021	40.2	2.0	20.6	95	0.1	
– 1.75至<2.5	12.3	7.9	39.6	5.5	2.25	3,272	39.5	2.1	6.2	114	0.1	
2.50至<10.00	8.8	6.3	38.5	9.2	4.31	4,810	39.5	2.1	12.4	135	0.2	
– 2.5至<5	6.3	4.3	42.4	6.8	3.60	3,750	38.9	2.3	8.7	129	0.1	
– 5至<10	2.5	2.0	28.1	2.4	6.26	1,060	41.0	1.6	3.7	153	0.1	
10.00至<100.00	2.2	0.7	47.7	1.7	12.90	740	35.3	1.7	3.1	179	0.1	
– 10至<20	2.1	0.7	48.8	1.7	12.05	651	35.3	1.7	3.0	180	0.1	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30至<100.00	0.1	—	11.2	—	58.60	89	36.4	1.2	0.1	151	—	
100.00 (違責)	3.4	0.7	49.1	3.5	100.00	1,664	44.8	2.2	—	—	1.6	
小計	99	105.4	39.6	135.7	3.43	65,298	35.7	1.9	70.7	52	2.1	1.7
FIRB – 於2022年												
12月31日總計	112.2	108.8	38.9	149.5		80,623		2.0	78.8	53	2.4	1.9

- 1 有多個評級 / 違責或然率的單一債務人就各違責或然率組別分開計算。債務人的數目按對原先交易對手的風險承擔 (於此表首兩欄列報) 計算。倘風險承擔的風險會轉移予另一方，為免重複，於風險轉移後，我們不會再次計入風險承擔。
- 2 所披露全部違責或然率幅度的違責損失率均為模型推算結果。
- 3 數字根據IFRS 9過渡基準編製。
- 4 運用內部評級基準計算法計算列賬的遞延稅項風險加權資產並未納入此表。
- 5 分類計算法的風險額於表34：按簡單風險加權法計算的專項借貸及股權風險承擔(CR10)披露。
- 6 部分風險額於2023年6月重新分類為企業 – 其他。
- 7 HSBC UK於2023年5月實施新的按揭模型，令全部違責或然率幅度的風險額分布出現變化。

表32提供信貸衍生工具減低信貸風險措施影響前後內部評級基準信貸風險之風險加權資產的明細。列表並不包括證券化持倉、無條件交收倉盤及非信貸責任資產。

表32：內部評級基準計算法 – 用作減低信貸風險措施方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響 (CR7)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	計及信貸衍生工具 前風險加權資產	實際風險 加權資產	計及信貸衍生工具 前風險加權資產	實際風險 加權資產
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 根據內部評級基準基礎計算法計算的風險	78,861	78,494	79,264	78,790
2 中央政府及中央銀行	164	164	167	167
3 機構	168	168	67	67
4 企業	78,529	78,162	79,030	78,556
4.1 – 其中：中小企	5,039	5,039	7,828	7,828
4.2 – 其中：專項借貸 ¹	—	—	—	—
4.3 – 其中：其他	73,490	73,123	71,202	70,728
5 根據內部評級基準高級計算法計算的風險 ¹	391,340	390,591	399,697	398,888
6 中央政府及中央銀行	57,855	57,855	53,383	53,383
7 機構	12,078	12,070	13,779	13,768
8 企業 ¹	237,316	236,575	242,935	242,137
8.1 – 其中：中小企	9,766	9,766	12,552	12,552
8.2 – 其中：專項借貸 ¹	4,091	4,091	4,019	4,019
8.3 – 其中：其他	223,459	222,718	226,364	225,566
9 零售	84,091	84,091	89,600	89,600
9.1 – 其中：零售 – 中小企 – 以不動產抵押品抵押	265	265	328	328
9.2 – 其中：零售 – 非中小企 – 以不動產抵押品抵押	53,663	53,663	60,476	60,476
9.3 – 其中：零售 – 合資格循環	14,882	14,882	13,679	13,679
9.4 – 其中：零售 – 中小企 – 其他	3,060	3,060	2,842	2,842
9.5 – 其中：零售 – 非中小企 – 其他	12,221	12,221	12,275	12,275
10 總計 (包括內部評級基準基礎計算法計算的風險和內部評級基準高級計算法計算的風險) ¹	470,201	469,085	478,961	477,678

1 自2023年1月1日起，分類計算法下之專項借貸風險不包括在本表中。前期比較數據已相應重列。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

以下表33披露透過不同減低信貸風險措施方法擔保的風險之百分比（就各內部評級基準高級計算法計算的風險和內部評級基準基礎計算法計算的風險之風險類別分別計算）。無條件交收倉盤並不包括在列表。

表33：內部評級基準計算法 – 減低信貸風險措施方法使用範圍的資料披露 (CR7-A)

		已撥資信貸保障									
		風險總額	以財務抵押品保障的風險成分	以其他合資格抵押品保障的風險成分 (%)				以其他已撥資信貸保障作保障的風險成分 (%)			
				總計	以不動產抵押品保障的風險成分	以應收賬款保障的風險成分	以其他實物抵押品保障的風險成分	總計	以現金存款保障的風險成分	以人壽保單保障的風險成分	以第三方所持票據保障的風險成分
十億美元	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	
內部評級基準高級計算法											
1	中央政府及中央銀行	449.2	6.77	—	—	—	—	—	—	—	—
2	機構	76.8	4.74	0.50	—	—	0.49	—	—	—	—
3	企業	474.0	7.54	20.66	14.45	2.75	3.47	0.27	—	0.27	—
3.1	- 其中：										
	企業 - 中小企	14.4	5.24	63.96	53.52	3.21	7.22	2.83	—	2.83	—
3.2	企業 - 專項借貸 ¹	11.2	0.28	1.25	0.82	0.01	0.42	—	—	—	—
3.3	企業 - 其他	448.4	7.79	19.76	13.53	2.80	3.43	0.19	—	0.19	—
4	零售	500.5	3.77	71.83	70.87	0.01	0.96	0.77	—	0.77	—
4.1	- 其中：										
	零售 - 中小企不動產	0.8	1.65	94.10	93.64	0.46	—	—	—	—	—
4.2	零售 - 非中小企不動產	385.8	0.09	91.73	91.73	—	—	—	—	—	—
4.3	零售 - 合資格循環	67.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.4	零售 - 其他中小企	11.1	2.82	0.31	—	0.28	0.02	—	—	—	—
4.5	零售 - 其他非中小企	35.7	50.90	13.43	—	—	13.43	10.74	—	10.74	—
5	於2023年6月30日總計	1,500.5	5.91	30.51	28.20	0.87	1.44	0.34	—	0.34	—
內部評級基準基礎計算法											
1	中央政府及中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	機構	0.4	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—
3	企業	160.3	18.65	16.91	12.31	3.25	1.35	—	—	—	—
3.1	- 其中：										
	企業 - 中小企	9.8	0.62	63.59	50.41	9.28	3.90	—	—	—	—
3.2	企業 - 專項借貸	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.3	企業 - 其他	150.5	19.82	13.88	9.84	2.86	1.18	—	—	—	—
4	於2023年6月30日總計	160.7	18.61	16.87	12.28	3.25	1.34	—	—	—	—
內部評級基準計算法											
	分類計算法下之專項借貸	36.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	股權風險承擔	2.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—

表33：內部評級基準計算法 – 減低信貸風險措施方法使用範圍的資料披露 (CR7-A) (續)

	未撥資信貸保障		計算風險加權資產的減低信貸風險措施方法		
	以擔保作保障的風險成分 %	以信貸衍生工具保障的風險成分 %	風險加權資產 (採用編配予債務人風險類別之全部減低信貸風險措施後) 十億美元	風險加權資產 (計及替代作用) 十億美元	
內部評級基準高級計算法					
1	中央政府及中央銀行	0.09	—	57.8	57.8
2	機構	0.16	—	11.8	12.1
3	企業	1.10	—	236.9	236.6
3.1	- 其中： 企業 – 中小企	1.89	—	10.0	9.8
3.2	企業 – 專項借貸 ¹	10.55	—	4.1	4.1
3.3	企業 – 其他	0.84	—	222.8	222.7
4	零售	6.32	—	84.1	84.1
4.1	- 其中： 零售 – 中小企不動產	0.12	—	0.3	0.3
4.2	零售 – 非中小企不動產	8.19	—	53.6	53.6
4.3	零售 – 合資格循環	—	—	14.9	14.9
4.4	零售 – 其他中小企	0.24	—	3.1	3.1
4.5	零售 – 其他非中小企	0.09	—	12.2	12.2
5	於2023年6月30日總計	2.49	—	390.6	390.6
內部評級基準基礎計算法					
1	中央政府及中央銀行	—	—	—	0.2
2	機構	—	—	0.2	0.2
3	企業	—	—	78.3	78.1
3.1	- 其中： 企業 – 中小企	—	—	5.0	5.0
3.2	企業 – 專項借貸	—	—	—	—
3.3	企業 – 其他	—	—	73.3	73.1
4	於2023年6月30日總計	—	—	78.5	78.5
內部評級基準計算法					
	分類計算法下之專項借貸	—	—	26.8	26.8
	股權風險承擔	—	—	5.2	5.2

表33：內部評級基準計算法 – 減低信貸風險措施方法使用範圍的資料披露 (CR7-A) (續)

內部評級基準計算法			已撥資信貸保障							
			以其他合資格抵押品保障的風險成分 (%)				以其他已撥資信貸保障作保障的風險成分 (%)			
			風險總額	以財務抵押品保障的風險成分	總計	以不動產抵押品保障的風險成分	以應收賬款保障的風險成分	以其他實物抵押品保障的風險成分	總計	以現金存款保障的風險成分
十億美元	%	%	%	%	%	%	%	%	%	
1	中央政府及中央銀行	409.7	6.48	—	—	—	—	—	—	—
2	機構	77.6	4.66	1.27	0.05	0.41	0.80	—	—	—
3	企業	467.2	7.26	22.08	15.60	2.63	3.80	0.55	—	0.55
3.1	- 其中：									
	企業 - 中小企	17.7	12.72	61.46	54.85	1.48	3.81	6.69	—	6.69
3.2	企業 - 專項借貸 ¹	10.4	2.40	—	—	—	—	—	—	—
3.3	企業 - 其他	439.1	7.15	21.01	14.39	2.74	3.89	0.32	—	0.32
4	零售	497.7	5.36	70.85	69.96	—	0.89	0.11	—	0.11
4.1	- 其中：									
	零售 - 中小企不動產	0.8	1.56	91.73	91.15	0.54	0.05	—	—	—
4.2	零售 - 非中小企不動產	380.9	0.09	91.21	91.21	—	—	—	—	—
4.3	零售 - 合資格循環	62.8	—	—	—	—	—	—	—	—
4.4	零售 - 其他中小企	9.7	1.68	0.13	—	0.07	0.06	—	—	—
4.5	零售 - 其他非中小企	43.5	60.08	10.18	—	—	10.18	1.25	—	1.25
5	於2022年12月31日總計	1,452.2	6.25	31.45	29.00	0.87	1.57	0.22	—	0.22
內部評級基準基礎計算法										
1	中央政府及中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	機構	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—
3	企業	154.3	15.50	16.89	11.85	3.61	1.44	—	—	—
3.1	- 其中：									
	企業 - 中小企	13.7	0.67	61.01	44.78	11.78	4.46	—	—	—
3.2	企業 - 專項借貸	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.3	企業 - 其他	140.6	16.95	12.59	8.64	2.81	1.14	—	—	—
4	於2022年12月31日總計	154.5	15.49	16.88	11.84	3.61	1.44	—	—	—
內部評級基準計算法										
	分類計算法下之專項借貸	38.7	—	—	—	—	—	—	—	—
	股權風險承擔 ²	—	—	—	—	—	—	—	—	—

表33：內部評級基準計算法 – 減低信貸風險措施方法使用範圍的資料披露 (CR7-A) (續)

	未撥資信貸保障		計算風險加權資產的 減低信貸風險措施方法	
	以擔保作保障的 風險成分	以信貸衍生工具 保障的風險成分	風險加權資產 (採用 編配予債務人風險 類別之全部減低信貸 風險措施後)	風險加權資產 (計及替代 作用)
	%	%	十億美元	十億美元
內部評級基準高級計算法				
1 中央政府及中央銀行	0.12	—	53.4	53.4
2 機構	0.16	—	13.3	13.8
3 企業	1.36	—	242.6	242.2
3.1 - 其中： 企業 - 中小企	1.75	—	12.5	12.5
3.2 企業 - 專項借貸 ¹	2.13	—	4.1	4.1
3.3 企業 - 其他	1.33	—	226.0	225.6
4 零售	6.44	—	89.6	89.6
4.1 - 其中： 零售 - 中小企不動產	0.11	—	0.3	0.3
4.2 零售 - 非中小企不動產	8.4	—	60.5	60.5
4.3 零售 - 合資格循環	0	—	13.7	13.7
4.4 零售 - 其他中小企	0.32	—	2.8	2.8
4.5 零售 - 其他非中小企	0.05	—	12.3	12.3
5 於2022年12月31日總計	2.69	—	398.9	399.0
內部評級基準基礎計算法				
1 中央政府及中央銀行	—	—	—	0.2
2 機構	—	—	0.1	0.1
3 企業	—	—	78.7	78.5
3.1 - 其中： 企業 - 中小企	—	—	7.8	7.8
3.2 企業 - 專項借貸	—	—	—	—
3.3 企業 - 其他	—	—	70.9	70.7
4 於2022年12月31日總計	—	—	78.8	78.8
內部評級基準計算法				
分類計算法下之專項借貸	—	—	27.0	27.0
股權風險承擔 ²	—	—	—	—

1 分類計算法下之專項借貸風險承擔在表內分開披露。

2 由於資料披露自2023年6月起提升，因此並無2022年12月的比較數字可予提供。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

表34載列按尚餘期限劃分的不同監管分類類別的專項借貸風險承擔。當中亦包括根據簡單風險加權計算法單獨披露的股權風險承擔。

表34：按簡單風險加權法計算的專項借貸及股權風險承擔 (CR10)

專項借貸：項目融資 (按分類計算法)		資產負債表 內金額	資產負債表 外金額	風險權數	風險額	風險加權 資產	預期虧損
監管規定類別	尚餘期限	百萬美元	百萬美元	%	百萬美元	百萬美元	百萬美元
類別1	少於2.5年	—	—	50	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	70	—	—	—
類別2	少於2.5年	—	—	70	—	—	—
	相等於或多於2.5年	3	—	90	3	2	—
類別3	少於2.5年	—	—	115	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	115	—	—	—
類別4	少於2.5年	—	—	250	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	250	—	—	—
類別5	少於2.5年	—	—	—	—	—	—
	相等於或多於2.5年	1	—	—	1	—	—
於2023年6月30日總計	少於2.5年	—	—	—	—	—	—
	相等於或多於2.5年	4	—	—	4	2	—
類別1	少於2.5年	—	—	50	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	70	—	—	—
類別2	少於2.5年	—	10	70	—	—	—
	相等於或多於2.5年	169	25	90	181	154	2
類別3	少於2.5年	—	—	115	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	115	—	—	—
類別4	少於2.5年	2	—	250	2	5	—
	相等於或多於2.5年	1	—	250	1	2	—
類別5	少於2.5年	3	6	—	4	—	2
	相等於或多於2.5年	—	1	—	—	—	—
於2022年12月31日總計	少於2.5年	5	16	—	6	5	2
	相等於或多於2.5年	170	26	—	182	156	2
專項借貸：具收益地產及波動劇烈商用物業 (按分類計算法)		資產負債表 內金額	資產負債表 外金額	風險權數	風險額	風險加權 資產	預期虧損
監管規定類別	尚餘期限	百萬美元	百萬美元	%	百萬美元	百萬美元	百萬美元
類別1	少於2.5年	12,453	1,720	50	13,272	6,462	—
	相等於或多於2.5年	6,037	947	70	6,615	4,560	26
類別2	少於2.5年	7,410	972	70	7,808	5,357	31
	相等於或多於2.5年	3,329	447	90	3,552	3,153	28
類別3	少於2.5年	1,716	122	115	1,762	1,993	49
	相等於或多於2.5年	688	—	115	687	783	19
類別4	少於2.5年	1,178	584	250	1,403	3,455	112
	相等於或多於2.5年	407	—	250	407	1,000	33
類別5	少於2.5年	717	6	—	721	—	361
	相等於或多於2.5年	173	—	—	166	—	83
於2023年6月30日總計	少於2.5年	23,474	3,404	—	24,966	17,267	553
	相等於或多於2.5年	10,634	1,394	—	11,427	9,496	189
類別1	少於2.5年	13,533	2,404	50	14,678	7,287	—
	相等於或多於2.5年	7,875	847	70	8,380	5,815	33
類別2	少於2.5年	6,093	970	70	6,501	4,504	26
	相等於或多於2.5年	3,183	501	90	3,449	3,041	27
類別3	少於2.5年	2,038	51	115	2,058	2,342	58
	相等於或多於2.5年	346	6	115	345	384	10
類別4	少於2.5年	855	112	250	905	2,232	72
	相等於或多於2.5年	187	46	250	196	485	16
類別5	少於2.5年	447	—	—	447	—	222
	相等於或多於2.5年	235	11	—	237	—	119
於2022年12月31日總計	少於2.5年	22,966	3,537	—	24,589	16,365	378
	相等於或多於2.5年	11,826	1,411	—	12,607	9,725	205

表34：按簡單風險加權法計算的專項借貸及股權風險承擔 (CR10) (續)

專項借貸：資產融資 (按分類計算法)		資產負債表 內金額	資產負債表 外金額	風險權數	風險額	風險加權 資產	預期虧損
監管規定類別	尚餘期限	百萬美元	百萬美元	%	百萬美元	百萬美元	百萬美元
類別1	少於2.5年	34	13	50	43	22	—
	相等於或多於2.5年	69	—	70	69	48	—
類別2	少於2.5年	—	—	70	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	90	—	—	—
類別3	少於2.5年	—	—	115	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	115	—	—	—
類別4	少於2.5年	—	—	250	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	250	—	—	—
類別5	少於2.5年	3	—	—	3	—	1
	相等於或多於2.5年	—	—	—	—	—	—
於2023年6月30日總計	少於2.5年	37	13	—	46	22	1
	相等於或多於2.5年	69	—	—	69	48	—
類別1	少於2.5年	587	35	50	613	306	—
	相等於或多於2.5年	542	28	70	563	393	2
類別2	少於2.5年	58	2	70	59	42	—
	相等於或多於2.5年	38	—	90	38	34	—
類別3	少於2.5年	4	—	115	5	5	—
	相等於或多於2.5年	—	—	115	—	—	—
類別4	少於2.5年	—	—	250	—	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	250	—	—	—
類別5	少於2.5年	3	—	—	3	—	1
	相等於或多於2.5年	—	—	—	—	—	—
於2022年12月31日總計	少於2.5年	652	37	—	680	353	1
	相等於或多於2.5年	580	28	—	601	427	2

簡單風險加權計算法下之股權風險承擔 ¹	資產負債表 內金額	資產負債表 外金額	風險權數	風險額	風險加權 資產	預期虧損
監管規定類別	百萬美元	百萬美元	%	百萬美元	百萬美元	百萬美元
私募股權風險承擔	1,398	—	190	1,398	2,655	11
交易所買賣股權風險承擔	150	—	290	150	435	1
其他股權風險承擔	195	—	370	195	723	5
資產負債表外集體投資業務股權風險承擔 ²	—	838	—	486	1,364	6
於2023年6月30日總計	1,743	838	—	2,229	5,177	23

1 由於資料披露自2023年6月起提升，因此並無比較數字可予提供。

2 資產負債表外集體投資業務股權風險承擔按資本規例2第132c條計算。

交易對手信貸風險

交易對手信貸風險管理

交易對手信貸風險源於衍生工具、長倉結算交易及證券融資交易。交易及非交易賬項均會計算交易對手信貸風險，在有雙邊損失風險的情況下，此風險來自交易對手可能在最終結算交易前違責。我們將於往後章節討論信貸估值調整。

根據交易對手信貸風險標準計算法，違責風險承擔乃按重置成本加日後潛在風險之和乘以阿爾法倍數1.4計算。不獲准使用內部模型法的所有衍生工具及長倉結算交易均使用此方法。根據內部模型法，違責風險承擔乃按實質預期風險正數值乘以「阿爾法」倍數計算。標準計算法與內部模型法所使用的兩個阿爾法倍數並不相同。

內部模型法使用的阿爾法倍數目前設定為1.45，並計入若干組合特點，該等特點能在發生違責時，使預期虧損額高於實質預期風險正數值所反映的虧損額，例如：

- 風險協方差；
- 風險與違責的相關性；

- 經濟不景時可能同時出現波動 / 關聯的水平；
- 集中程度風險；及
- 模型風險。

實質預期風險正數值是根據監管機構批准的模擬、訂價及匯總內部模型計算得出。內部模型法須持續進行模型驗證，包括每月監察模型表現。

從風險管理的角度而言，內部模型法未有涵蓋的產品會使用監管規定的資產類別額外權數計算風險，另外亦每日監察信貸限額的取用情況。

我們在整體信貸風險管理程序中設定交易對手（包括對中央交易對手）信貸風險的限額。信貸風險管理部門對各交易對手設定限額，以涵蓋因交易對手違責可能出現的風險承擔。此限額的幅度將取決於整體承受風險水平、交易對手所涉的衍生工具及證券融資交易類型。

計算交易對手信貸風險所用的模型及方法由交易風險模型監察委員會管理及監察。有關模型會被持續監察及驗證。此外，模型在啓用時及往後持續須進行獨立檢討。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

滙豐於2022年實行一個新的交易對手風險架構，以加強監察衍生工具融資及證券融資交易的融資活動。新風險計量方法Cat F補充現有的交易對手信貸風險計量方法Cat B，在交易對手層面提高對融資質素與數量的控制。

有關進一步資料，《於2022年12月31日的第三支柱資料披露》第68頁「交易對手信貸風險」一節載有管理交易對手信貸風險的現行政策及慣例概要。

表35按計算法分析衍生工具及證券融資交易的交易對手信貸風險（不包括信貸估值調整要求、結算失敗、無條件交收及中央交易對手風險承擔）。

表35：按計算法分析交易對手信貸風險（不包括中央結算風險）(CCR1)

	重置成本 百萬美元	日後 潛在風險 百萬美元	實質預期 風險正數值 百萬美元	阿爾法 倍數	違責風險 承擔 (採用 CRM前) 百萬美元	違責風險 承擔 (採用 CRM後) 百萬美元	風險 承擔值 百萬美元	風險 加權資產 百萬美元
UK-1 原有風險法 (衍生工具)	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-2 簡化的交易對手信貸風險標準 計算法 (衍生工具)	—	—	—	—	—	—	—	—
1 交易對手信貸風險標準計算法 (衍生工具)	7,813	10,627	—	1.40	25,815	25,815	25,815	11,121
2 內部模型法 (衍生工具及證券融資 交易)	—	—	27,200	1.45	39,439	39,439	39,439	12,029
2a - 其中： 證券融資交易淨額計算組合	—	—	—	—	—	—	—	—
2b 衍生工具及長倉結算交易淨額 計算組合	—	—	27,200	1.45	39,439	39,439	39,439	12,029
2c 源自合約跨產品淨額計算組合	—	—	—	—	—	—	—	—
3 財務抵押品簡單計算法 (證券融資 交易)	—	—	—	—	—	—	—	—
4 財務抵押品全面計算法 (證券融資 交易)	—	—	—	—	54,883	55,085	55,085	8,688
5 證券融資交易的估計虧損風險	—	—	—	—	—	—	—	—
6 於2023年6月30日總計	—	—	—	—	120,137	120,339	120,339	31,838
UK-1 原有風險法 (衍生工具)	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-2 簡化的交易對手信貸風險標準 計算法 (衍生工具)	—	—	—	—	—	—	—	—
1 交易對手信貸風險標準計算法 (衍生工具)	6,718	9,675	—	1.40	22,950	22,950	22,950	9,451
2 內部模型法 (衍生工具及證券融資 交易)	—	—	26,664	1.45	38,663	38,663	38,663	11,759
2a - 其中： 證券融資交易淨額計算組合	—	—	—	—	—	—	—	—
2b 衍生工具及長倉結算交易淨額 計算組合	—	—	26,664	1.45	38,663	38,663	38,663	11,759
2c 源自合約跨產品淨額計算組合	—	—	—	—	—	—	—	—
3 財務抵押品簡單計算法 (證券融資 交易)	—	—	—	—	—	—	—	—
4 財務抵押品全面計算法 (證券融資 交易)	—	—	—	—	56,378	56,524	56,524	7,795
5 證券融資交易的估計虧損風險	—	—	—	—	—	—	—	—
6 於2022年12月31日總計	—	—	—	—	117,991	118,137	118,137	29,005

信貸估值調整

中央交易對手獲豁免遵守信貸估值調整。

信貸估值調整風險是指在場外衍生工具及證券融資交易（須採用公允價值會計法）中因預期的交易對手風險而面臨的市值計價虧損風險。若干

表36載列與信貸估值調整監管規定計算相關的風險承擔及風險加權資產，以及按標準計算法及高級計算法劃分的明細。

表36：信貸估值調整資本要求 (CCR2)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	風險承擔值 百萬美元	風險加權 資產 百萬美元	風險承擔值 百萬美元	風險加權 資產 百萬美元
1 須符合高級計算法的交易總計	24,472	1,857	21,969	1,313
2 - 估計虧損風險組成部分 (包括3×倍數)		306		246
3 - 壓力下之估計虧損風險組成部分 (包括3×倍數)		1,551		1,067
4 須符合標準計算法的交易	13,116	2,024	12,291	1,971
5 須符合信貸估值調整風險自有資金規定的交易總計	37,588	3,881	34,260	3,284

表37按監管規定組合呈列根據標準計算法計算的交易對手信貸風險的風險權數資料，當中不包括結算失敗、無條件交收、違責基金承擔及信貸估值調整要求。

表37：標準計算法 – 按監管規定風險類別及風險權數分析交易對手信貸風險 (CCR3)

風險權數		0%	4%	20%	50%	100%	150%	其他	風險承擔 值總計
		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1	中央政府及中央銀行	3,090	—	582	11	10	—	—	3,693
2	地區政府或地方機關	290	—	2	—	13	—	—	305
6	機構	—	422	43	48	445	—	—	958
7	企業	—	—	45	72	2,147	814	—	3,078
	於2023年6月30日總計	3,380	422	672	131	2,615	814	—	8,034
1	中央政府及中央銀行	7,640	—	35	7	45	—	—	7,727
2	地區政府或地方機關	151	—	2	—	14	—	—	167
6	機構	—	—	54	5	403	—	—	462
7	企業	—	—	12	37	1,578	418	—	2,045
	於2022年12月31日總計	7,791	—	103	49	2,040	418	—	10,401

表38披露計算交易對手信貸風險資本規定（根據內部評級基準計算法按組合及違責或然率幅度劃分）時所用主要參數的詳情，當中不包括結算失敗、無條件交收、違責基金承擔及信貸估值調整要求。

表38：內部評級基準計算法 – 按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險 (CCR4)

違責或然率幅度	風險承擔值 百萬美元	風險承擔 加權平均 違責或然率 %	債務人數目	風險承擔 加權平均 違責損失率 %	風險承擔 加權平均期限 年數	風險 加權資產 百萬美元	風險加權 承擔額密度 %
AIRB – 中央政府及中央銀行							
0.00至<0.15	11,437	0.03	101	45.0	0.47	603	5
0.15至<0.25	115	0.22	8	45.0	0.57	36	31
0.25至<0.50	—	0.37	1	45.0	1.00	—	47
0.50至<0.75	2	0.63	2	45.0	1.11	1	67
0.75至<2.50	101	2.22	6	45.0	1.00	113	112
2.50至<10.00	44	3.05	1	45.0	0.73	61	138
10.00至<100.00	203	18.98	2	45.0	1.02	506	249
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	11,902	0.39	121	45.0	0.49	1,320	11
AIRB – 機構							
0.00至<0.15	50,701	0.07	5,713	44.9	0.78	8,154	16
0.15至<0.25	2,711	0.22	568	45.1	1.10	1,196	44
0.25至<0.50	550	0.37	104	45.5	0.81	287	52
0.50至<0.75	665	0.63	99	45.1	0.71	475	71
0.75至<2.50	414	1.41	130	45.3	0.85	409	99
2.50至<10.00	29	3.31	22	45.7	1.15	37	129
10.00至<100.00	—	17.77	2	45.0	3.97	2	726
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	55,070	0.10	6,638	44.9	0.80	10,560	19
AIRB – 企業							
0.00至<0.15	11,844	0.07	3,285	45.4	1.25	2,359	20
0.15至<0.25	3,245	0.22	1,167	47.4	0.99	1,336	41
0.25至<0.50	2,508	0.37	648	46.2	2.25	1,473	59
0.50至<0.75	752	0.63	492	45.5	1.13	527	70
0.75至<2.50	2,335	1.38	2,303	47.4	1.15	2,374	102
2.50至<10.00	217	4.63	240	50.8	2.44	386	178
10.00至<100.00	36	21.43	37	47.6	1.07	85	239
100.00 (違責)	81	100.00	9	48.0	0.04	—	—
小計	21,018	0.76	8,181	46.1	1.32	8,540	41
AIRB – 於2023年6月30日總計	87,990	0.30	14,940	45.2	0.88	20,420	23
FIRB – 企業							
0.00至<0.15	17,203	0.07	4,272	45.0	1.24	3,203	19
0.15至<0.25	3,541	0.22	1,092	45.0	0.64	1,356	38
0.25至<0.50	878	0.37	611	45.0	1.40	490	56
0.50至<0.75	1,123	0.63	524	45.0	0.61	780	69
0.75至<2.50	2,202	1.50	1,622	45.0	2.12	2,459	112
2.50至<10.00	226	4.11	347	45.0	1.13	310	137
10.00至<100.00	28	17.83	55	45.0	1.36	64	232
100.00 (違責)	20	100.00	32	45.0	1.62	—	—
FIRB – 於2023年6月30日總計	25,221	0.42	8,555	45.0	1.47	8,662	34
於2023年6月30日總計 (所有組合)	113,211	0.32	23,495	45.0	1.01	29,082	26

表38：內部評級基準計算法 – 按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險 (CCR4) (續)

違責或然率幅度	違責風險 承擔 (採用 CRM後) 百萬美元	平均違責 或然率 %	債務人數目	平均違責 損失率 %	平均期限 年數	風險 加權資產 百萬美元	風險加權 資產密度 %
AIRB – 中央政府及中央銀行							
0.00至<0.15	11,835	0.03	99	45.0	0.58	732	6
0.15至<0.25	231	0.22	10	45.0	0.28	65	28
0.25至<0.50	—	—	—	—	—	—	—
0.50至<0.75	1	0.63	3	45.0	1.45	1	76
0.75至<2.50	204	2.22	7	45.0	0.91	224	110
2.50至<10.00	—	—	—	—	—	—	—
10.00至<100.00	20	10.00	2	45.0	1.00	39	197
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	12,291	0.09	121	45.0	0.58	1,061	9
AIRB – 機構							
0.00至<0.15	48,882	0.07	5,561	45.0	0.81	7,842	16
0.15至<0.25	2,237	0.22	490	46.0	0.90	941	42
0.25至<0.50	595	0.37	104	45.4	0.76	312	52
0.50至<0.75	692	0.63	101	45.1	0.77	500	72
0.75至<2.50	342	1.53	129	45.3	0.54	551	161
2.50至<10.00	36	3.32	20	45.8	0.97	45	126
10.00至<100.00	—	20.39	4	45.0	0.46	1	218
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	52,784	0.10	6,409	45.0	0.81	10,192	19
AIRB – 企業							
0.00至<0.15	13,936	0.07	3,365	45.8	1.34	2,816	20
0.15至<0.25	3,258	0.22	1,178	47.2	0.97	1,301	40
0.25至<0.50	1,993	0.37	616	47.8	2.04	1,188	60
0.50至<0.75	1,044	0.63	501	45.7	1.00	743	71
0.75至<2.50	2,658	1.39	1,937	45.7	1.24	2,603	98
2.50至<10.00	342	4.69	253	46.4	2.76	575	168
10.00至<100.00	32	32.65	38	44.2	1.72	67	211
100.00 (違責)	78	100.00	9	47.9	0.03	—	—
小計	23,341	0.74	7,897	46.1	1.34	9,293	40
AIRB – 於2022年12月31日總計	88,416	0.27	14,427	45.3	0.92	20,546	23
FIRB – 企業							
0.00至<0.15	20,421	0.07	4,362	45.0	1.25	3,697	18
0.15至<0.25	3,270	0.22	1,058	45.0	0.91	1,231	38
0.25至<0.50	1,084	0.37	526	45.0	1.45	626	58
0.50至<0.75	1,281	0.63	544	45.0	0.21	910	71
0.75至<2.50	1,854	1.43	1,552	45.0	1.80	1,861	100
2.50至<10.00	295	4.16	295	45.0	1.13	410	139
10.00至<100.00	31	19.51	51	45.0	1.18	70	225
100.00 (違責)	15	100.00	38	45.0	0.97	—	—
FIRB – 於2022年12月31日總計	28,251	0.33	8,426	45.0	1.21	8,805	31
於2022年12月31日總計 (所有組合)	116,667	0.28	22,853	45.2	0.99	29,351	25

抵押品安排

滙豐的政策為每日對所有買賣交易及相關抵押品持倉重新估值。獨立抵押品管理部門負責管理抵押品的處理程序，包括質押及收取抵押品、調查爭議以及跟進未能收取抵押品的情況。

抵押品類別受一項政策監控，該項政策確保抵押品就監管目的而言具備價格透明度、價格穩定性、流動性、可強制執行、獨立、可重用及合資格。

估值「扣減」政策反映抵押品的價值可能於要求提供抵押品之日至變現或強制執行之日期間下跌。根據信貸支持附件協議持作變動保證金的抵押品有很大部分為現金或流動性高的政府證券。

有關公允價值風險總額及可依法強制執行的淨額計算及抵押品對銷的進一步資料載於《2022年報及賬目》第401頁。

下方表39分析用於衍生工具交易及證券融資交易的抵押品。

表39：交易對手信貸風險抵押品的組合成分 (CCR5)

	用於衍生工具交易的抵押品				用於證券融資交易的抵押品	
	已收取抵押品的公允值		已提交抵押品的公允值		已收取抵押品的公允值 百萬美元	已提交抵押品的公允值 百萬美元
	獨立 百萬美元	非獨立 百萬美元	獨立 百萬美元	非獨立 百萬美元		
1 現金	141	158,129	392	122,462	160	317
2 債務	10,430	23,752	16,721	24,431	462,556	332,902
3 股權	—	—	—	—	49,065	38,378
4 其他	—	—	—	—	1,505	1,933
5 於2023年6月30日總計	10,571	181,881	17,113	146,893	513,286	373,530
1 現金	152	177,183	248	122,264	—	466
2 債務	10,204	20,969	16,038	23,899	450,480	288,372
3 股權	—	—	—	—	48,339	36,566
4 其他	—	—	—	—	1,316	1,480
5 於2022年12月31日總計	10,356	198,152	16,286	146,163	500,135	326,884

表40顯示滙豐持作客戶中介用途的信貸衍生工具風險，以及入賬作為滙豐本身信貸組合一部分的金額。如使用信貸衍生工具對沖本身組合，則不會產生任何交易對手信貸風險資本要求。

表40：信貸衍生工具風險 (CCR6)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	買入保障 百萬美元	賣出保障 百萬美元	買入保障 百萬美元	賣出保障 百萬美元
名義價值				
1 單一名稱信貸違責掉期	51,828	44,273	60,822	52,598
2 指數信貸違責掉期	28,423	24,695	30,108	28,584
3 總回報掉期	2,816	8,195	1,015	10,745
6 名義價值總計 ¹	83,067	77,163	91,945	91,927
公允值				
7 正公允值 (資產)	528	937	594	496
8 負公允值 (負債)	(934)	(679)	(774)	(490)

1 此乃我們擔任客戶中介人提供的產品，以讓客戶在相關證券中持倉，並不會增加滙豐的風險。

中央交易對手

交易所買賣衍生工具多年來一直透過中央交易對手結算，而近期推出旨在降低銀行體系系統風險的監管措施，更有意增加透過中央交易對手結算場外衍生工具的數量。

下方表41載列與中央交易對手相關的風險及風險加權資產。

表41：中央交易對手的風險 (CCR8)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	風險承擔值 百萬美元	風險加權資產 百萬美元	風險承擔值 百萬美元	風險加權資產 百萬美元
1 合資格中央交易對手風險 (總計)		1,333		1,258
2 合資格中央交易對手交易風險 (不包括開倉保證金及違責基金承擔)	11,946	239	13,654	273
3 - 場外衍生工具	4,316	86	4,676	94
4 - 交易所買賣衍生工具	3,645	73	3,760	75
5 - 證券融資交易	3,985	80	5,218	104
7 獨立開倉保證金	7,282		7,452	
8 非獨立開倉保證金	18,402	368	17,510	350
9 預先撥資的違責基金承擔		726	—	635
10 未撥資的違責基金承擔			—	—
11 非合資格中央交易對手風險 (總計)		1,436		1,082
12 非合資格中央交易對手交易風險 (不包括開倉保證金及違責基金承擔)	892	1,276	644	840
13 - 場外衍生工具	—	—	5	7
14 - 交易所買賣衍生工具	1	1	—	—
15 - 證券融資交易	891	1,275	639	833
18 非獨立開倉保證金	26	26	38	38
19 預先撥資的違責基金承擔	—	26	—	204
20 未撥資的違責基金承擔	—	108	—	—

錯向風險

錯向風險會在交易對手的風險與其信貸質素構成逆向關連時出現。

錯向風險共有兩類：

- 一般錯向風險會於交易對手的違責或然率與一般風險因素構成正面的相互關係時產生，例如交易對手居於風險較高的國家/地區及/或於當地註冊成立，並尋求出售非當地貨幣以換取當地貨幣。
- 特定錯向風險於自行轉介交易發生。錯向交易內的風險承擔來自交易對手發行的資本或融資工具，倘滙豐認為合約內所提述的交易對手資本或融資工具價值下跌時風險承擔會大幅增加，則會出現錯向交易。滙豐對特定錯向交易的政策為按個案逐一審批。

我們使用一系列工具監察及監控錯向風險，包括要求業務部門在進行預先協定指引以外的錯向風險交易前，必須事先取得批准。

地區交易風險管理部門負責整體集團架構及限制架構內的監控及監察流程。

信貸評級下調

總協議的信貸評級下調條款，或信貸支持附件的信貸評級下調臨界條款，旨在於受影響方的信貸評級跌至指定水平以下時觸發若干行動，包括要求付款或增加抵押品、由非受影響方終止交易，或由受影響方安排轉讓交易等。

於2023年6月30日，如我們的評級下降一級，需向交易對手提供額外抵押品（涉及國際掉期業務及衍生工具協會信貸支持附件下調限額）的潛在價值為0.7億美元（2022年12月31日：0.4億美元），而下降兩級則為1.6億美元（2022年12月31日：1.3億美元）。

證券化

證券化策略

滙豐是證券化持倉的辦理機構、保薦人及投資者。我們的策略是（在市況、監管規定處理方法及其他條件合適的情況下）運用證券化滿足滙豐的整體資金或資本管理需要，並為客戶提供服務。

根據證券化架構，證券化遵循詳細的盡職審查架構進行。批發業務信貸風險管理部門對非交易賬項上的證券化進行信貸審批流程。交易賬項上的證券化的詳細風險限額及準則由交易風險管理部門設定及監管。除透過證券化風險承擔保留的任何權益外，我們的政策規定滙豐並不向任何本身辦理或保薦的證券化交易提供支援。

證券化活動

滙豐於證券化過程中扮演的角色如下：

- 辦理機構：滙豐直接或間接辦理證券化資產；
- 保薦人：滙豐設立及管理證券化計劃以便從第三方買入風險項目；及
- 投資者：滙豐直接投資於證券化交易或向證券化公司提供衍生工具或流動資金信貸。

地區	特設企業	相關資產	開始日期	到期日	違責風險承擔 (百萬美元)	證券化前的 資本規定 (百萬美元)	證券化後的 資本規定 (百萬美元)
HNAH	不適用 ¹	企業貸款	2021年12月	2028年12月	2,187	187	27
HBEU	Metrix Portfolio Distribution plc	企業貸款	2019年12月	2026年12月	1,341	34	37
HBUK	Neon Portfolio Distribution DAC	企業貸款	2019年12月	2026年12月	1,970	130	26
HBCE	不適用 ¹	企業貸款	2022年12月	2029年12月	3,565	153	47

¹ 並未使用特設企業。透過滙豐銀行發行信貸掛鈎票據轉移已承擔的風險。

滙豐作為辦理機構

於2023年6月30日，我們擔任四個未完成合成證券化計劃的辦理機構，詳情載於上表。

滙豐利用特設企業或信貸掛鈎票據將本身辦理的客戶貸款及其他債項證券化，藉以分散辦理資產的資金來源及提高資本效益。

我們一般運用通常稱為合成證券化的方法，利用信貸衍生工具及金融擔

保將與該等客戶貸款有關的信貸風險轉移。

為發揮合成證券化的資本優勢，我們須符合有關重大風險轉移的監管規定，並定期監察我們是否合規。

滙豐在各項參考債務中，維持最少5%的未對沖持倉。該等交易均未有分類為簡單、具透明度及標準持倉。

證券化實體	說明及風險性質	按會計基準 綜合入賬	按監管規定 基準綜合入賬	監管規定處理方法
Solitaire	資產抵押商業票據中介機構，向其提供第一損失信用證，並就特定交易向其提供流動資金信貸額。這些均為非簡單、具透明度及標準持倉。	✓	✓	按監管資本目的綜合入賬
Regency	多賣方中介機構，向其提供優先流動資金信貸額及涵蓋整個計劃的強化信貸條件。包括簡單、具透明度及標準持倉以及非簡單、具透明度及標準持倉。	✓	✗	風險項目（包括衍生工具及流動資金信貸額）作為證券化持倉計算風險加權值

滙豐作為保薦人

我們為兩家證券化實體的保薦人，該等機構管理證券化計劃以便從第三方買入風險項目，詳情載於上表。

集團持有Solitaire Funding Limited發行的所有商業票據。該公司為滙豐保薦的證券化機構。此等項目被視為既有業務，相關風險承擔於彼等所持證券進行攤銷或出售時會獲償還。

有關詳情載於《2022年報及賬目》財務報表附註20。

滙豐作為投資者

我們承擔廣泛類別的第三方證券化風險，所涉形式有投資、流動資金信貸額及作為衍生工具交易對手。

監察證券化持倉

證券化持倉由專責團隊管理，並且同時透過市場標準系統及第三方數據商監察表現數據及管理市場和信貸風險。

倘為既有再證券化的持倉，則會就相關證券化進行類似程序。

證券化資產採用一致的方式管理流動資金風險，並作為集團的流動資金及資金風險管理架構的一部分。

證券化的會計處理方法

就會計處理方法而言，倘與結構實體的實質關係顯示我們控制有關實體（即我們承擔結構實體的風險，或有權通過參與結構實體取得可變動回報，以及可透過我們對實體的權力影響有關回報），則我們會將結構實體（包括特設企業）納入綜合賬目內。

倘滙豐與結構實體的實質關係有變，便會重新評估是否需要綜合入賬。該等評估及結構實體會計政策的詳情分別載於《2022年報及賬目》財務報表附註1.2(a)及附註20。

滙豐會於日常業務中訂立交易，據此向結構實體轉讓金融資產。視乎情況而定，有關轉讓可能會導致金融資產全數或部分撤銷確認，或繼續全數確認。

當滙豐轉讓從金融資產獲得現金流的合約權利，或承擔轉移資產現金流的責任，並轉讓所有權附帶的絕大部分風險與回報，即產生全數撤銷確認的情況。僅於撤銷確認時，出售及任何出售所得增益方會於財務報表確認。

當滙豐出售或以其他方式轉讓金融資產，以致所有權的部分（但非絕大部分）風險與回報被轉讓，而滙豐仍然保留控制權，即產生部分撤銷確認的情況。該等金融資產在資產負債表內確認入賬，並以滙豐持續參與的部分為限，而相關負債亦予以確認。金融資產及相關負債的賬面淨值將根據實體保留的權利及義務的攤銷成本或公允值釐定，並取決於金融資產的計量基準。

有關轉讓的進一步披露載於《2022年報及賬目》財務報表附註17。

證券化持倉的估值

滙豐對證券化風險投資的估值主要集中於第三方報價、觀察所得的交易水平及透過市場標準模型進行的校準估值。

保留證券化及再證券化風險方面，我們以持續評估持倉作為對沖及降低信貸風險的策略。

證券化的監管規定處理方法

如因我們本身辦理證券化而導致風險加權資產有任何減少，則須獲審慎監管局批准，並以對第三方作出相稱信貸風險轉讓為理據。如符合上述條件，相關資產會就監管目的被撤銷確認，任何已保留的證券化風險（包括衍生工具或流動資金信貸額）將作為證券化持倉計算風險加權值。

就證券化非交易賬項及交易賬項持倉而言，我們遵循證券化架構所述的風險加權資產計算法層級。我們根據資本規例第243條對合資格的簡單、具透明度及標準證券化持倉應用不同資本處理方法。

我們辦理的持倉均根據證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）呈列。

我們於保薦的Solitaire計劃的持倉及第三方持倉的投資乃按照證券化標準計算法（「SEC-SA」）及證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）處理。

就我們於Regency的保薦持倉而言，我們採用內部評估計算法（「IAA」）。各個資產類別均採用合資格評級機構計算法（包括壓力因素），以就各項交易取得相等程度的評級。此方法由信貸風險管理部門核實，作為各項新交易審批程序的一環。各相關資產組合的表現會予以監察，以確認適用的相等評級水平仍然適合，並經獨立核實。我們的內部評估計算法亦會由內部模型審核部每年審核，並由審慎監管局審查。

有關證券化監管規定處理方法的進一步詳情載於本文件第13頁。

證券化持倉分析

滙豐於2023年上半年涉足的證券化活動反映：

- 持作合成交易的持倉90億美元（2022年：104億美元）；
- 年內並無等待進行證券化的資產及並無就證券化資產出售變現重大虧損；
- 年內資產抵押證券的未變現虧損為1億美元（2022年：1億美元），與就監管目的綜合入賬的特設企業資產有關；及
- 風險總額包括資產負債表外風險承擔110億美元（2022年：140億美元），主要與我們作為保薦人或投資者向證券化公司提供或有流動資金信貸額有關，而我們作為投資者則有少量衍生工具風險。資產負債表外風險承擔於非交易賬項持有，風險類別分布於不同產品及證券化項目。

表42載列銀行作為辦理機構、保薦人或投資者分別就傳統和合成證券化作出的非交易賬項證券化風險承擔之賬面值。

表42：非交易賬項的證券化風險承擔(SEC1)

	銀行作為辦理機構						銀行作為保薦人				銀行作為投資者				
	傳統		合成				傳統		合成		傳統		合成		
	簡單、具透明度及標準持倉		非簡單、具透明度及標準持倉				簡單、具透明度及標準持倉		非簡單、具透明度及標準持倉		簡單、具透明度及標準持倉		非簡單、具透明度及標準持倉		
	總計	其中：重大風險轉移	總計	其中：重大風險轉移	總計	其中：重大風險轉移	小計	總計	其中：重大風險轉移	小計	總計	其中：重大風險轉移	小計	總計	其中：重大風險轉移
百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	
1 截至2023年6月30日總計	—	—	70	70	9,063	9,063	9,133	2,173	5,424	—	7,597	1,906	14,358	—	16,264
2 零售 (總計)	—	—	70	70	—	—	70	1,215	4,704	—	5,919	1,906	8,252	—	10,158
3 - 住宅按揭	—	—	70	70	—	—	70	119	1,719	—	1,838	273	1,273	—	1,546
4 - 信用卡	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,051	—	1,051
5 - 其他零售風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	1,096	2,985	—	4,081	1,633	5,928	—	7,561
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	—	—	—	—	9,063	9,063	9,063	958	720	—	1,678	—	6,106	—	6,106
8 - 企業貸款	—	—	—	—	9,063	9,063	9,063	—	68	—	68	—	1,846	—	1,846
9 - 商用物業按揭	—	—	—	—	—	—	—	—	66	—	66	—	3,999	—	3,999
10 - 租賃及應收賬款	—	—	—	—	—	—	—	958	496	—	1,454	—	115	—	115
11 - 其他批發	—	—	—	—	—	—	—	—	90	—	90	—	146	—	146
12 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	—	—	41	41	10,418	10,418	10,459	2,011	5,384	—	7,395	1,419	14,156	—	15,575
2 零售 (總計)	—	—	41	41	—	—	41	1,127	4,812	—	5,939	1,206	7,632	—	8,838
3 - 住宅按揭	—	—	41	41	—	—	41	50	1,736	—	1,786	267	1,355	—	1,622
4 - 信用卡	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,276	—	1,276
5 - 其他零售風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	1,077	3,076	—	4,153	939	5,001	—	5,940
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	—	—	—	—	10,418	10,418	10,418	884	572	—	1,456	213	6,524	—	6,737
8 - 企業貸款	—	—	—	—	10,418	10,418	10,418	—	67	—	67	—	2,622	—	2,622
9 - 商用物業按揭	—	—	—	—	—	—	—	—	65	—	65	—	3,397	—	3,397
10 - 租賃及應收賬款	—	—	—	—	—	—	—	884	342	—	1,226	213	339	—	552
11 - 其他批發	—	—	—	—	—	—	—	—	98	—	98	—	166	—	166
12 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

表43載列銀行作為辦理機構、保薦人或投資者分別就傳統和合成證券化作出的交易賬項證券化風險承擔之賬面值。

表43：交易賬項的證券化風險承擔(SEC2)

	於2023年6月30日				於2022年12月31日			
	銀行作為投資者 ¹				銀行作為投資者 ¹			
	傳統		合成		傳統		合成	
	簡單、具透明度及標準持倉	非簡單、具透明度及標準持倉	總計	其中：重大風險轉移	簡單、具透明度及標準持倉	非簡單、具透明度及標準持倉	總計	其中：重大風險轉移
百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	
1 風險總額	571	3,132	—	3,703	552	3,110	—	3,662
2 零售 (總計)	542	1,882	—	2,424	512	1,914	—	2,426
3 - 住宅按揭	139	1,491	—	1,630	129	1,458	—	1,587
4 - 信用卡	25	—	—	25	9	4	—	13
5 - 其他零售風險承擔	378	391	—	769	374	452	—	826
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	29	1,250	—	1,279	40	1,196	—	1,236
8 - 企業貸款	—	1	—	1	—	1	—	1
9 - 商用物業按揭	—	807	—	807	—	807	—	807
10 - 租賃及應收賬款	2	—	—	2	3	—	—	3
11 - 其他批發	27	442	—	469	37	388	—	425
12 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—

¹ 滙豐並未就交易賬項的證券化風險承擔任辦理機構或保薦人。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

表44呈列就非交易賬項的證券化風險承擔按類別、風險權數範圍及監管規定計算法劃分的風險加權資產及風險承擔（銀行作為辦理機構或保薦人）。

表44：非交易賬項的證券化風險承擔及有關監管規定資本要求 — 銀行作為辦理機構或保薦人 (SEC3)

	風險值 (按風險權數範圍 / 扣減額劃分)					風險值 (按監管規定計算法劃分)			
	≤20%	>20% 至50%	>50% 至100%	>100% 至1250%	1250% 風險權數 扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部評級 基準計算法 (包括內部 評估計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	13,187	3,205	168	159	11	9,122	7,347	250	11
2 傳統交易	4,153	3,205	168	141	—	70	7,347	250	—
3 證券化	4,153	3,205	168	141	—	70	7,347	250	—
4 - 零售相關	2,708	3,039	168	74	—	70	5,826	93	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	1,215	—	—	—	—	—	1,215	—	—
6 - 批發	1,445	166	—	67	—	—	1,521	157	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	958	—	—	—	—	—	958	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9 合成交易	9,034	—	—	18	11	9,052	—	—	11
10 證券化	9,034	—	—	18	11	9,052	—	—	11
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	9,034	—	—	18	11	9,052	—	—	11
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	14,894	2,574	202	159	25	10,434	7,136	259	25
2 傳統交易	4,520	2,574	202	140	—	41	7,136	259	—
3 證券化	4,520	2,574	202	140	—	41	7,136	259	—
4 - 零售相關	3,280	2,425	202	73	—	41	5,843	96	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	1,127	—	—	—	—	—	1,127	—	—
6 - 批發	1,240	149	—	67	—	—	1,293	163	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	884	—	—	—	—	—	884	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9 合成證券化	10,374	—	—	19	25	10,393	—	—	25
10 證券化	10,374	—	—	19	25	10,393	—	—	25
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	10,374	—	—	19	25	10,393	—	—	25
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

	風險加權資產 (按監管規定計算法劃分)				超越上限後的資本要求			
	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部評級 基準計算法 (包括內部 評估計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部評級 基準計算法 (包括內部 評估計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	1,574	1,720	123	143	126	138	10	11
2 傳統交易	3	1,720	123	—	—	138	10	—
3 證券化	3	1,720	123	—	—	138	10	—
4 - 零售相關	3	1,325	100	—	—	106	8	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	150	—	—	—	12	—	—
6 - 批發	—	395	23	—	—	32	2	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	101	—	—	—	8	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
9 合成交易	1,571	—	—	143	126	—	—	11
10 證券化	1,571	—	—	143	126	—	—	11
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	1,571	—	—	143	126	—	—	11
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	1,729	1,681	130	306	138	134	10	24
2 傳統交易	2	1,681	130	—	—	134	10	—
3 證券化	2	1,681	130	—	—	134	10	—
4 - 零售相關	2	1,327	106	—	—	106	8	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	143	—	—	—	11	—	—
6 - 批發	—	354	24	—	—	28	2	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	95	—	—	—	8	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
9 合成證券化	1,727	—	—	306	138	—	—	24
10 證券化	1,727	—	—	306	138	—	—	24
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	1,727	—	—	306	138	—	—	24
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—

表45a呈列就非交易賬項的證券化風險承擔按類別、風險權數範圍及監管規定計算法劃分的風險加權資產及風險承擔（銀行作為投資者）。

表45a：非交易賬項的證券化風險承擔及有關資本規定 – 銀行作為投資者 (SEC4)

	風險值 (按風險權數範圍劃分)					風險值 (按監管規定計算法劃分)			
	≤20% 風險權數	>20% 至50% 風險權數	>50% 至100% 風險權數	>100% 至1250% 風險權數	1250% / 扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部 評級基準 計算法 (包括 內部評估 計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	12,610	2,544	1,009	100	1	—	1,437	14,826	1
2 傳統證券化	12,610	2,544	1,009	100	1	—	1,437	14,826	1
3 證券化	12,610	2,544	1,009	100	1	—	1,437	14,826	1
4 – 零售相關	8,729	1,023	361	44	1	—	785	9,372	1
5 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	1,906	—	—	—	—	—	—	1,906	—
6 – 批發	3,881	1,521	648	56	—	—	652	5,454	—
7 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	12,592	2,033	899	50	1	235	1,434	13,905	1
2 傳統證券化	12,592	2,033	899	50	1	235	1,434	13,905	1
3 證券化	12,592	2,033	899	50	1	235	1,434	13,905	1
4 – 零售相關	7,960	634	196	48	—	—	835	8,003	—
5 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	1,206	—	—	—	—	—	—	1,206	—
6 – 批發	4,632	1,399	703	2	1	235	599	5,902	1
7 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	213	—	—	—	—	—	—	213	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

	風險加權資產 (按監管規定計算法劃分)				超越上限後的資本要求			
	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部 評級基準 計算法 (包括 內部評估 計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部 評級基準 計算法 (包括 內部評估 計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	—	772	2,814	8	—	62	225	1
2 傳統證券化	—	772	2,814	8	—	62	225	1
3 證券化	—	772	2,814	8	—	62	225	1
4 – 零售相關	—	184	1,694	6	—	15	135	1
5 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	195	—	—	—	16	—
6 – 批發	—	588	1,120	2	—	47	90	—
7 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	—	—	—	—	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	35	743	2,453	8	3	60	197	1
2 傳統證券化	35	743	2,453	8	3	60	197	1
3 證券化	35	743	2,453	8	3	60	197	1
4 – 零售相關	—	203	1,355	6	—	16	108	1
5 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	141	—	—	—	11	—
6 – 批發	35	540	1,098	2	3	44	89	—
7 – 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	21	—	—	—	2	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

下方表45b呈列就交易賬項的證券化風險承擔按類別、風險權數範圍及監管規定計算法劃分的風險加權資產及風險承擔（銀行作為投資者）。

表45b：交易賬項的證券化風險承擔及有關資本規定 – 銀行作為投資者 (SEC4)

	風險值 (按風險權數範圍劃分)					風險值 (按監管規定計算法劃分)			
	≤20%	>20%	>50%	>100%	1250% /	證券化外部 評級基準			1250% /
	風險權數	風險權數	風險權數	風險權數	扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化 內部評估 計算法 (包括 內部評估 計算法)	證券化 標準 計算法	扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	3,182	286	116	116	3	—	1,211	2,489	3
2 傳統證券化	3,182	286	116	116	3	—	1,211	2,489	3
3 證券化	3,182	286	116	116	3	—	1,211	2,489	3
4 - 零售相關	2,067	258	71	28	—	—	972	1,451	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	502	26	14	—	—	—	297	245	—
6 - 批發	1,115	28	45	88	3	—	239	1,038	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	27	2	—	—	—	—	2	27	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	3,185	196	143	135	3	—	1,382	2,277	3
2 傳統證券化	3,185	196	143	135	3	—	1,382	2,277	3
3 證券化	3,185	196	143	135	3	—	1,382	2,277	3
4 - 零售相關	2,134	167	83	42	—	—	1,115	1,311	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	449	36	12	15	—	—	353	159	—
6 - 批發	1,051	29	60	93	3	—	267	966	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	37	3	—	—	—	—	3	37	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

	風險加權資產 (按監管規定計算法劃分)				超越上限後的資本要求			
	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部 評級基準 計算法 (包括內部 評估計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額	證券化 內部 評級基準 計算法	證券化外部 評級基準 計算法 (包括內部 評估計算法)	證券化 標準 計算法	1250% / 扣減額
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
1 於2023年6月30日總計	—	510	390	35	—	41	31	3
2 傳統證券化	—	510	390	35	—	41	31	3
3 證券化	—	510	390	35	—	41	31	3
4 - 零售相關	—	250	234	4	—	20	19	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	48	26	—	—	4	2	—
6 - 批發	—	260	156	31	—	21	12	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	—	3	—	—	—	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	—	588	356	42	—	47	28	3
2 傳統證券化	—	588	356	42	—	47	28	3
3 證券化	—	588	356	42	—	47	28	3
4 - 零售相關	—	293	211	4	—	23	17	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	78	18	—	—	6	1	—
6 - 批發	—	295	145	38	—	24	11	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準持倉	—	1	4	—	—	—	—	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—

表46列載按風險承擔類別劃分的未平倉風險之名義金額、違責風險承擔及特定信貸風險調整（機構作為辦理機構或保薦人）。

表46：機構的證券化風險承擔 – 機構作為辦理機構或保薦人 (SEC5)

	未平倉風險總額之名義金額		期內作出之 特定信貸風險 調整總額 百萬美元
	百萬美元	其中： 違責風險承擔 百萬美元	
1 於2023年6月30日總計	19,571	54	27
2 零售（總計）	5,990	49	—
3 - 住宅按揭	1,908	7	—
4 - 信用卡	—	—	—
5 - 其他零售風險承擔	4,082	42	—
6 - 再證券化	—	—	—
7 批發（總計）	13,581	5	27
8 - 企業貸款	11,971	—	27
9 - 商用物業按揭	66	—	—
10 - 租賃及應收賬款	1,454	5	—
11 - 其他批發	90	—	—
12 - 再證券化	—	—	—
1 於2022年12月31日總計	18,910	85	23
2 零售（總計）	5,980	81	—
3 - 住宅按揭	1,827	35	—
4 - 信用卡	—	—	—
5 - 其他零售風險承擔	4,153	46	—
6 - 再證券化	—	—	—
7 批發（總計）	12,930	4	23
8 - 企業貸款	11,540	—	23
9 - 商用物業按揭	65	—	—
10 - 租賃及應收賬款	1,226	4	—
11 - 其他批發	99	—	—
12 - 再證券化	—	—	—

市場風險

環球業務市場風險概覽

市場風險是指匯率、利率、信貸息差、股價及大宗商品價格等市場因素出現變動，可能導致我們的收益或組合價值減少之風險。

市場風險

市場風險分為交易用途組合及非交易用途組合。交易用途組合包括為客戶服務及市場莊家活動而持有的倉盤，並有意圖於短期內轉售及/或對

下方表47及48反映標準計算法及內部模型計算法下的市場風險資本規定組成部分。

表47：根據標準計算法計算的市場風險 (MR1)

	於下列日期	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
	風險加權資產 百萬美元	風險加權資產 百萬美元
直接產品		
1 利率風險 (一般及特定)	2,352	1,684
2 股票風險 (一般及特定)	67	64
3 匯兌風險	13,482	10,391
4 大宗商品風險	126	570
期權		
7 境況計算法	15	10
8 證券化 (特定風險)	935	986
9 總計	16,977	13,705

根據標準計算法計算的市場風險風險加權資產增加3.3億美元，反映與協議出售加拿大銀行業務相關的對沖及匯兌風險上升。

表48：根據內部模型計算法計算的市場風險 (MR2-A)

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	風險加權資產 百萬美元	資本規定 百萬美元	風險加權資產 百萬美元	資本規定 百萬美元
1 估計虧損風險 (a及b項數值之較高者) ¹	9,322	746	7,630	611
(a) 前一日估計虧損風險 (「VaRt-1」)		247		154
(b) 倍數因子 (mc) x 前60個工作日平均值 (「VaRavg」)		746		611
2 壓力下之估計虧損風險 (a及b項數值之較高者) ¹	9,614	769	11,091	887
(a) 最近壓力下之估計虧損風險 (「SVaRt-1」)		139		153
(b) 倍數因子 (ms) x 前60個工作日平均值 (「sVaRavg」)		769		887
3 遞增風險準備 (a及b項數值之較高者) ¹	5,839	467	3,429	274
(a) 最近遞增風險準備值		467		274
(b) 12周平均遞增風險準備值		451		274
5 其他	1,221	98	1,775	142
6 總計	25,996	2,080	23,925	1,914

1 估計虧損風險平均值按60個營業日計算，而壓力下之估計虧損風險及遞增風險準備平均值按12星期計算。

根據內部模型計算法，估計虧損風險因波動加劇及60日平均值相應上升而增加。額外增幅主要源自須承擔的風險增加導致遞增風險準備。

市場風險資本模型

滙豐獲准使用多種市場風險資本模型計算監管規定資本，如下表所載。就監管規定而言，交易賬項包括所有為交易用途而持有的金融工具及大宗商品持倉，及可證明能夠對沖交易賬項內持倉之持倉。交易賬項持倉必須不存在任何限制其買賣的契諾或可以對沖。

滙豐執行的交易賬項政策，界定交易賬項持倉的最低規定，以及將持倉分類為交易或非交易賬項的過程。交易賬項持倉受限於市場風險為本的規則，即使用監管機構批准模型計算的市場風險資本。倘我們未獲許使用內部模型，則會使用標準計算法計算市場風險資本。

如不符合任何政策標準，持倉將分類為非交易賬項風險。

模型元素	可信程度	流動資金 時間範圍	模型概述及方法
估計虧損風險	99%	10日	利用最近兩年每日回報的價值，釐定虧損分布。結果使用10的平方根倍大至相等於10日的虧損。
壓力下之估計虧損風險	99%	10日	壓力下之估計虧損風險按10日的回報計算，以過往所觀察的一年壓力期進行校準。
遞增風險準備	99.9%	1年	利用多因子常態關聯結構模式蒙地卡羅模擬法，而模擬程序包括產品基準、集中程度、對沖錯配、收回率及流動性。流動資金時間範圍以三個月為下限，並根據多項因素評估，包括發行人類別、貨幣及風險規模。

該等模型的非專有詳情載於審慎監管局網站上的金融服務機構登記冊內。

下方表49呈列根據內部模型計算法計算的期內估計虧損風險、壓力下之估計虧損風險及遞增風險準備最高、平均、最低及實際數值。

表49：交易用途組合的內部模型計算法數值¹ (MR3)

	於下列日期	
	2023年 6月30日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
估計虧損風險 (10日99%)		
1 最大值	262.9	260.6
2 平均值	181.9	150.3
3 最低值	139.0	113.7
4 期末	218.6	160.1
壓力下之估計虧損風險 (10日99%)		
5 最大值	262.4	312.5
6 平均值	157.3	206.3
7 最低值	101.3	136.6
8 期末	177.5	160.6
遞增風險準備 (99.9%)		
9 最大值	489.6	301.1
10 平均值	421.0	258.6
11 最低值	281.7	200.5
12 期末	466.4	274.0

¹ 最大、平均及最低數值按六個月計算。

2023年上半年，三個市場風險資本模型的期末數值變化如下：

- 交易用途估計虧損風險增加主要是由於固定收益及外匯業務為促進客戶活動而持有的主要貨幣產生利率風險，以及估計虧損風險境況記錄的主要貨幣出現的相對較大短期利率衝擊影響。
- 2023年上半年的壓力下之估計虧損風險整體呈下降趨勢，但與2022年12月相比變化不大。
- 遞增風險準備增加主要是由於已發展市場及新興市場主權風險增加。

回溯測試

我們進行回溯測試，將估計虧損風險模型數值與實際及假設損益比較，藉以驗證模型的準確度。

假設損益不包括非以模型計算的項目，如同日交易費用、佣金及收入等。假設損益反映在某一日結束至下一交易日結束時持倉保持不變的情況下可以實現的損益。這種衡量損益的方法與動態對沖風險的方式並不一致，故此亦不一定能反映企業的實際業績。

假設虧損回溯測試異常情況的數字，連同其他指標的數字，會用於評估模型表現，以及考慮是否需要對估計虧損風險模型加強內部監察。

於此段期間超過估計虧損風險的損益實際數字，是評估模型表現時考慮的一項潛在因素。有關資料構成目前用於評估估計虧損風險衡量標準表現的廣泛模型監察架構的一部分。

我們會對集團實體架構各級的估計虧損風險進行回溯測試。我們的回溯測試涵蓋集團旗下公司，包括獲准使用估計虧損風險計算市場風險監管規定資本的實體。滙豐根據適用的頻密程度（由出現異常情況後兩個營業日內提交至每個季度提交）向監管機構（包括審慎監管局及歐洲中央銀行）提交獨立的回溯測試結果。估計虧損風險的回溯測試虧損（而非利潤）異常情況會左右審慎監管局就計算市場風險的資本規定而釐定的倍數。如於250日期間出現的虧損異常情況達五次或以上，則會增加倍數。

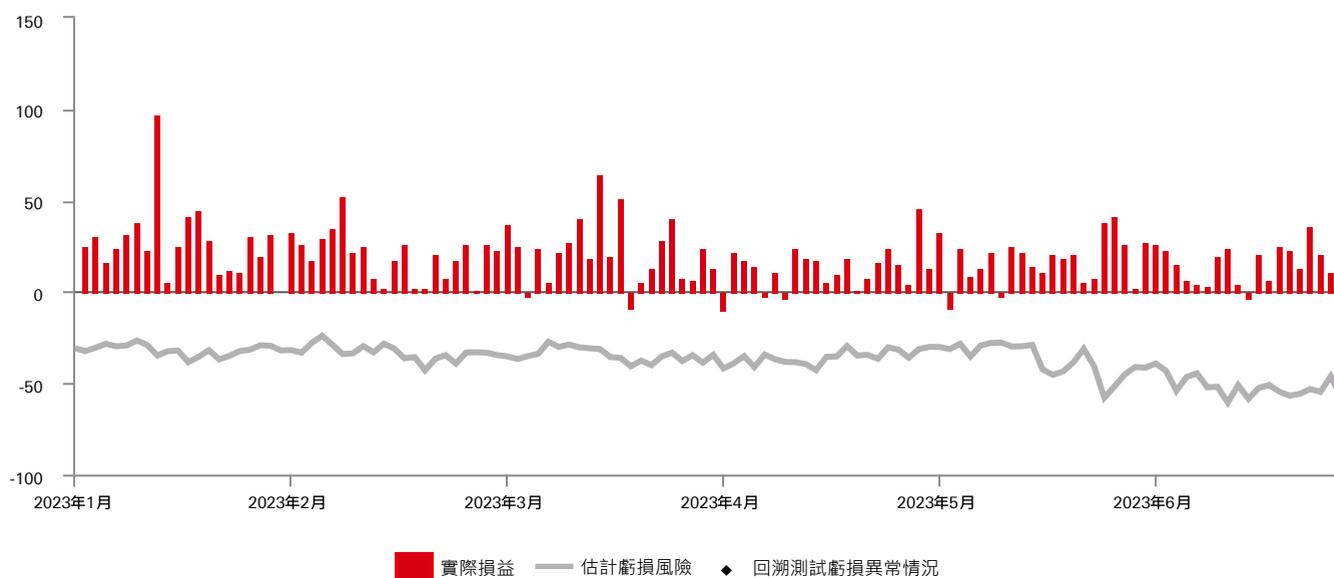
於2023年上半年，集團以實際及假設損益為基準進行的回溯測試並無出現虧損異常情況。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

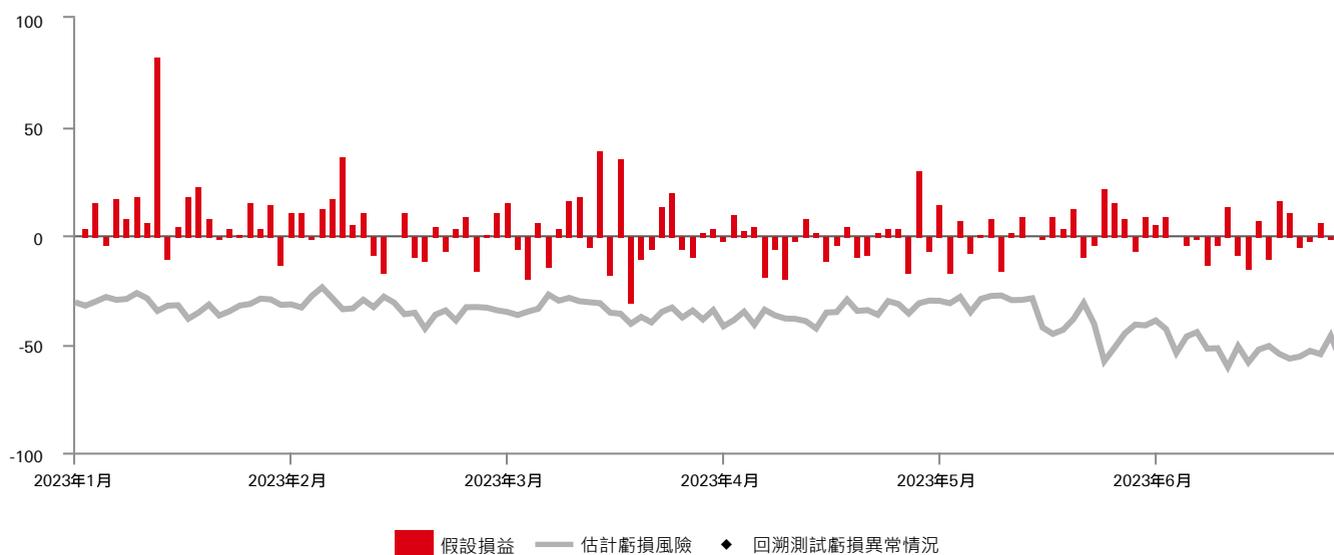
下圖表50顯示以實際及假設損益為基準的過往六個月估計虧損風險回溯測試異常情況。

表50：估計虧損風險的估計與利潤 / 虧損比較 (MR4)

以實際損益為基準的估計虧損風險回溯測試異常情況 (百萬美元)



以假設損益為基準的估計虧損風險回溯測試異常情況 (百萬美元)



流動資金

流動資金及資金風險管理

我們透過維持全面的政策、指標及監控，確保管理層能督導集團及實體層面的流動資金及資金風險。

流動資金覆蓋比率

流動資金覆蓋比率旨在確保銀行擁有充足無產權負擔的高質素流動資產，以滿足其於30個曆日的流動資金壓力境況下的流動資金需求。我們根據資本規例2第451a條披露流動資金覆蓋比率。滙豐就應用審慎監管局規則手冊的要求繼續實施經修訂計算方法。此方法用作評估集團營運公司在流動資金互換方面的限制，並導致2023年6月30日止12個月流動資金覆蓋比率反映的高質素流動資產及流動資金覆蓋比率反映的流入額分別產生1,650億美元及70億美元的平均調整額。調整方法的原意是為更適切顧及各地流動資金轉撥方面的監管限制。

2023年6月30日，集團所有主要營運實體均超越監管規定的最低要求。集團根據審慎監管局規則手冊進行所需調整後，於2023年6月30日止12個月的平均流動資金覆蓋比率為132%，較監管規定多1,530億美元。

穩定資金淨額比率

我們採用穩定資金淨額比率或其他適用指標，確保營運公司籌集充足穩定資金供業務活動所需。穩定資金淨額比率的定義為可動用穩定資金與

所需穩定資金的比率。集團於2023年6月30日的平均穩定資金淨額比率為134.4%，而2022年12月31日則為136%。

集團於期內的穩定資金淨額比率相對穩定，主要可動用穩定資金元素大致維持不變。規定的穩定資金增加反映期內履約貸款及證券輕微增加。

流動資金覆蓋比率中的貨幣錯配

集團的內部流動資金及資金風險管理架構要求所有營運公司監察重大貨幣的流動資金覆蓋比率。設定限額時須確保假設外匯掉期市場受壓的情況下，能應付資金的流出。持續監控有助於按照集團內部架構對貨幣風險進行整體管理。

資金來源

我們的主要資金來源是客戶往來賬項及客戶即期或短期通知儲蓄存款。我們發行有抵押及無抵押批發證券以補充客戶存款、履行監管規定責任及改變負債的貨幣組合、期限狀況或所在地。

管理流動資金風險的方法詳情，載於第8頁財資風險管理一節。

資金及流動資金來源集中程度的詳情，載於《2022年報及賬目》第210頁。

於2023年6月30日的第三支柱資料披露

下方表51載列現金流出及現金流入，以及以未加權及加權基準計算的可動用高質素流動資產（用作得出流動資金覆蓋比率）之精細分類。

表51：流動資金覆蓋比率的定量資料¹ (UK LIQ1)

	截至下列日期止季度							
	2023年6月30日		2023年3月31日		2022年12月31日		2022年9月30日	
	未加權值 總額 百萬美元	加權值 總額 百萬美元	未加權值 總額 百萬美元	加權值 總額 百萬美元	未加權值 總額 百萬美元	加權值 總額 百萬美元	未加權值 總額 百萬美元	加權值 總額 百萬美元
用於計算平均數之數據點數目	12		12		12		12	
高質素流動資產								
高質素流動資產總值		631,213		634,889		647,046		662,875
現金流出								
零售存款及小企業融資	855,586	89,663	856,477	89,371	864,427	89,484	878,293	90,110
– 其中：								
– 穩定存款	357,746	17,887	358,078	17,904	364,294	18,215	374,849	18,742
– 較不穩定存款	497,840	71,776	498,399	71,467	500,133	71,269	503,443	71,367
無抵押批發融資	806,001	363,743	813,437	368,274	827,862	375,510	843,630	382,791
– 營運存款（所有交易對手）及於合作銀行網絡之存款	256,219	62,700	260,107	63,685	266,713	65,333	271,688	66,565
– 非營運存款（所有交易對手）	540,536	291,797	543,997	295,256	550,851	299,879	560,647	304,931
– 無抵押債務	9,246	9,246	9,333	9,333	10,298	10,298	11,295	11,295
有抵押批發融資		30,237		27,025		22,018		17,845
其他規定	316,602	105,295	316,188	107,707	319,363	109,062	326,828	110,187
– 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	56,714	52,278	58,195	54,317	58,036	54,609	56,795	53,575
– 與失去債務產品融資有關之流出	—	—	—	—	—	—	—	—
– 信貸及流動資金信貸	259,887	53,017	257,993	53,390	261,327	54,453	270,033	56,612
其他合約融資責任	99,385	63,006	97,471	58,240	96,178	52,648	94,467	47,634
其他或有融資責任	649,697	20,268	645,005	19,742	640,540	19,333	637,255	18,708
現金流出總額		672,212		670,359		668,055		667,275
現金流入								
有抵押借貸交易（包括反向回購）	312,681	47,094	300,345	44,947	292,139	42,794	290,536	41,425
全面履約風險項目之流入	110,361	83,057	112,748	84,564	112,942	84,424	113,381	84,488
其他現金流入	120,290	64,382	113,402	59,215	103,435	50,087	98,632	44,508
（交易產生之加權流入總額與加權流出總額之間之差額，該等交易在訂有轉讓限制的第三國家/地區進行或以不可轉換貨幣計值）		—		—		—		—
（來自關連專項信貸機構之超額流入）		—		—		—		—
現金流入總額	543,332	194,533	526,495	188,726	508,516	177,305	502,549	170,421
全面豁免流入	—	—	—	—	—	—	—	—
流入不超過90%之上限	—	—	—	—	—	—	—	—
流入不超過75%之上限	543,332	194,533	526,495	188,726	508,516	177,305	502,549	170,421
流動資金覆蓋比率（經調整價值）								
流動資金緩衝		631,213		634,889		647,046		662,875
現金流出淨額總計		477,679		481,633		490,750		496,854
流動資金覆蓋比率(%)		132.1		131.8		131.8		133.4

1 上表載列披露流動資金覆蓋比率、流動資產及流出淨額之規定（須就每個季度披露前12個月基於月底觀察所得）。

下方表52載列按剩餘年期分析之未加權值的穩定資金淨額比率組成部分及就此得出的加權值。

表52：穩定資金淨額比率¹ (UK LIQ2)

		2023年6月30日				
		按剩餘年期分析之未加權值				
		無到期日	< 六個月	六個月至 < 一年	≥ 一年	加權值
		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
可動用穩定資金項目						
1	資本項目及票據	183,989	1	162	24,060	208,049
2	- 本身資金	183,989	1	162	24,060	208,049
3	- 其他資本票據		—	—	—	—
4	零售存款		859,220	2,675	597	794,333
5	- 穩定存款		361,505	687	119	344,169
6	- 較不穩定存款		497,715	1,988	478	450,164
7	批發資金：		1,081,052	39,548	163,669	538,476
8	- 營業存款		247,187	21	149	123,587
9	- 其他批發資金		833,865	39,527	163,520	414,889
10	互相依存之負債		1,898	—	—	—
11	其他負債：	2,253	275,065	250	34,180	34,304
12	- 穩定資金淨額比率衍生工具負債	2,253				
13	- 不屬上列類別之全部其他負債及資本票據		275,065	250	34,180	34,304
14	可動用穩定資金總額					1,575,162
規定穩定資金項目						
15	高質素流動資產總值					43,881
UK-15a 抵補資金內產權負擔逾12個月之資產						
16	存於其他金融機構以便營業之存款		227	—	—	113
17	履約貸款及證券：		580,972	95,663	882,661	897,259
18	- 為與金融客戶交易融資之履約證券（以第一級高質素流動資產抵押，折減率為0%）		206,368	9,273	1,500	11,758
19	- 為與金融客戶交易融資之履約證券（以其他資產及金融機構貸款抵押）		98,862	4,339	4,383	15,535
20	- 非金融企業客戶、零售及小型企業客戶、主權及公營單位履約貸款		147,985	52,744	304,545	623,156
21	- 其中：按巴塞爾協定2信貸風險標準計算法計，風險權數小於或等於35%		1,985	1,664	31,354	238,199
22	- 履約住宅按揭		10,746	9,516	361,434	—
23	- 其中：按巴塞爾協定2信貸風險標準計算法計，風險權數小於或等於35%		7,512	7,439	301,880	—
24	- 非拖欠而不符高質素流動資產資格之其他貸款及證券，包括交易所買賣股票及資產負債表內貿易融資產品		117,011	19,791	210,799	246,810
25	互相依存之資產		3,846	—	2,577	—
26	其他資產：		197,450	39	161,419	194,003
27	- 實物買賣大宗商品				14,654	12,456
28	- 已提供作衍生工具合約開倉保證金及中央交易對手違責基金承擔之資產		20,994			17,845
29	- 穩定資金淨額比率衍生工具資產		1,429			1,429
30	- 未扣除所提供變動保證金之穩定資金淨額比率衍生工具負債		119,243			6,300
31	- 不屬上列類別之全部其他資產		55,784	39	146,765	155,973
32	資產負債表外項目		177,763	43,788	641,152	36,593
33	規定穩定資金總額					1,171,849
34	穩定資金淨額比率(%)					134

表52：穩定資金淨額比率¹ (UK LIQ2) (續)

		2022年12月31日				
		按剩餘年期分析之未加權值				
		無到期日	< 六個月	六個月至 < 一年	≥ 一年	加權值
		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元
可動用穩定資金項目						
1	資本項目及票據	181,299	—	2	22,715	204,014
2	– 本身資金	181,299	—	2	22,715	204,014
3	– 其他資本票據	—	—	—	—	—
4	零售存款		863,711	1,944	310	797,557
5	– 穩定存款		363,776	512	67	346,110
6	– 較不穩定存款		499,935	1,432	243	451,447
7	批發資金：		1,067,123	39,756	161,892	537,266
8	– 營業存款		257,372	—	83	128,381
9	– 其他批發資金		809,751	39,756	161,809	408,885
10	互相依存之負債		3,034	—	—	—
11	其他負債：	1,458	266,213	181	13,036	13,127
12	– 穩定資金淨額比率衍生工具負債	1,458	—	—	—	—
13	– 不屬上列類別之全部其他負債及資本票據	—	266,213	181	13,036	13,127
14	可動用穩定資金總額					1,551,964
規定穩定資金項目						
15	高質素流動資產總值					40,715
UK-15a	抵補資金內產權負擔逾12個月之資產		—	—	—	—
16	存於其他金融機構以便營業之存款		137	—	—	68
17	履約貸款及證券：		578,774	97,176	853,370	876,950
18	– 為與金融客戶交易融資之履約證券 (以第一級高質素流動資產抵押，折減率為0%)		201,569	10,244	1,637	13,932
19	– 為與金融客戶交易融資之履約證券 (以其他資產及金融機構貸款抵押)		92,957	2,803	4,464	14,652
20	– 非金融企業客戶、零售及小型企業客戶、主權及公營單位履約貸款		154,459	55,113	306,612	627,587
21	– 其中：按巴塞爾協定2信貸風險標準計算法計，風險權數小於或等於35%		2,034	1,880	74,199	238,637
22	– 履約住宅按揭		10,628	9,807	357,656	—
23	– 其中：按巴塞爾協定2信貸風險標準計算法計，風險權數小於或等於35%		6,488	6,717	258,903	—
24	– 非拖欠而不符高質素流動資產資格之其他貸款及證券，包括交易所買賣股票及資產負債表內貿易融資產品		119,161	19,209	183,001	220,779
25	互相依存之資產		1,564	—	3,074	—
26	其他資產：	—	200,726	47	150,600	184,245
27	– 實物買賣大宗商品				14,024	11,920
28	– 已提供作衍生工具合約開倉保證金及中央交易對手違責基金承擔之資產		21,817			18,544
29	– 穩定資金淨額比率衍生工具資產		2,652			2,648
30	– 未扣除所提供變動保證金之穩定資金淨額比率衍生工具負債		123,285			6,446
31	– 不屬上列類別之全部其他資產		52,972	47	136,576	144,687
32	資產負債表外項目		237,272	22,908	579,258	36,374
33	規定穩定資金總額					1,138,352
34	穩定資金淨額比率(%)					136

¹ 穩定資金淨額比率以之前四季的平均值計算。

逆周期緩衝資本

以下表53披露根據審慎監管局規則手冊披露資料(資本規例)部分第440條計算逆周期緩衝(「CCyB」)相關的信貸風險承擔地區分布。當中剔除部分中央政府/銀行、地區政府、地方機關、公共機構、多邊發展銀行、國際機構及其他機構。因此與信貸及交易對手信貸風險章節所呈列者不盡相同。訂有逆周期緩衝規定或本身資金規定超過0.7%或另行屬重大性質的國家或地區披露如下。

表53：計算逆周期緩衝資本相關的信貸風險承擔地區分布(UK CCyB1)

國家/地區	一般信貸風險承擔		相關信貸風險承擔 – 市場風險		證券化風險承擔		本身資金規定					佔自有資金規定比例 %	逆周期緩衝資本比率 %
	標準計算法 百萬元	內部評級基準 百萬元	標準計算法長/短倉總和 百萬元	內部模型 百萬元	非交易賬項風險承擔總額 百萬元	風險承擔總額 百萬元	相關信貸風險承擔 – 信貸風險 百萬元	相關信貸風險承擔 – 市場風險 百萬元	非交易賬項風險承擔的證券化持倉 百萬元	總計 百萬元	風險加權承擔金額 百萬元		
澳洲	1,360	43,393	661	38	1,011	46,463	1,106	22	13	1,141	14,262	2.24	1.00
保加利亞	3	13	—	—	—	16	—	—	—	—	—	—	1.50
加拿大	847	70,183	—	19	212	71,261	2,010	2	3	2,015	25,187	3.96	—
中國內地	23,933	61,153	298	898	1,278	87,560	5,720	17	15	5,752	71,900	11.29	—
克羅地亞	—	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	0.50
捷克共和國	79	465	—	4	—	548	23	1	—	24	300	0.05	2.50
丹麥	99	1,589	—	10	—	1,698	63	1	—	64	800	0.13	2.50
愛沙尼亞	—	16	—	—	—	16	1	—	—	1	13	—	1.00
法國	3,900	47,714	59	23	5,472	57,168	1,419	6	71	1,496	18,700	2.94	0.50
德國	753	14,503	220	72	588	16,136	584	14	5	603	7,537	1.18	0.75
香港	22,953	346,656	—	317	—	369,926	10,617	10	—	10,627	132,837	20.86	1.00
冰島	—	20	—	—	—	20	—	—	—	—	—	—	2.00
印度	4,792	19,513	—	339	960	25,604	1,377	8	34	1,419	17,737	2.78	—
印尼	641	6,699	—	44	—	7,384	392	6	—	398	4,975	0.78	—
愛爾蘭	845	4,955	652	18	631	7,101	189	16	12	217	2,713	0.43	0.50
盧森堡	3,673	7,883	—	17	—	11,573	602	2	—	604	7,550	1.19	0.50
馬來西亞	2,250	11,408	—	6	—	13,664	580	5	—	585	7,312	1.15	—
墨西哥	25,153	4,308	—	143	723	30,327	1,621	7	11	1,639	20,487	3.22	—
荷蘭	1,493	9,883	359	51	1,580	13,366	406	17	18	441	5,513	0.87	1.00
挪威	27	260	—	34	—	321	8	—	—	8	100	0.02	2.50
羅馬尼亞	—	33	—	3	—	36	1	—	—	1	13	—	0.50
沙地阿拉伯	20,707	3,296	—	130	—	24,133	1,587	28	—	1,615	20,188	3.17	—
新加坡	2,038	34,695	—	91	—	36,824	926	7	—	933	11,663	1.83	—
斯洛伐克	3	76	—	1	—	80	2	—	—	2	25	0.00	1.00
瑞典	457	1,189	—	16	—	1,662	109	3	—	112	1,400	0.22	2.00
台灣	1,460	13,502	—	196	—	15,158	356	4	—	360	4,500	0.71	—
阿拉伯聯合酋長國	6,017	16,767	—	11	—	22,795	716	2	—	718	8,975	1.41	—
英國	16,241	358,530	923	353	10,958	387,005	9,690	46	228	9,964	124,550	19.56	1.00
美國	6,134	111,715	73	746	9,159	127,827	4,559	15	153	4,727	59,088	9.28	—
其他國家/地區	33,141	97,439	458	722	390	132,150	5,320	141	9	5,470	68,375	10.73	—
總計	178,999	1,287,858	3,703	4,302	32,962	1,507,824	49,984	380	572	50,936	636,700	100.00	—

表54列示根據資本規例第92(3)條計算的風險加權資產總額，並概述機構特定逆周期資本風險承擔及緩衝規定。

表54：機構特定逆周期緩衝資本金額(UK CCyB2)

	於
	2023年
	6月30日
風險承擔總額(百萬美元)	859,545
機構特定逆周期緩衝資本比率(%)	0.48
機構特定逆周期緩衝資本規定(百萬美元)	4,126

其他資料

簡稱

本文件採用以下簡稱。

貨幣			
美元		美元	
A			
AIRB		內部評級基準高級計算法	
資產負債管理委員會		資產負債管理委員會	
AT1資本		額外一級資本	
B			
巴塞爾委員會		巴塞爾銀行監管委員會	
英倫銀行		英倫銀行	
C			
CCF ¹		信貸換算因素	
中央交易對手(CCP)		中央交易對手	
CCR ¹		交易對手信貸風險	
CCyB ¹		逆周期緩衝資本	
信貸違責掉期(CDS) ¹		信貸違責掉期	
現行預期信貸損失(CECL)		現行預期信貸損失	
CET1 ¹		普通股權一級	
集體投資業務(CIU)		集體投資業務	
工商金融		工商金融業務，為一項環球業務	
資本指引4 (CRD IV) ¹		《資本規定規例及指引》	
CRM		減低信貸風險措施	
資本規例2		已實施的《資本規定規例》修訂	
資本規例3		為巴塞爾協定3改革而設的歐盟規例修訂	
信貸估值調整(CVA)		信貸估值調整	
E			
違責風險承擔(EAD) ¹		違責風險承擔	
歐洲銀行管理局		歐洲銀行管理局	
預期信貸損失(ECL)		預期信貸損失。在收益表中，預期信貸損失列賬為預期信貸損失及其他信貸減值準備變動。在資產負債表中，預期信貸損失列賬為僅已應用IFRS 9減值規定的金融工具之準備	
歐盟		歐洲聯盟	
股權經濟價值		股權經濟價值	
F			
財務報告		提交予英倫銀行的財務報告範本	
FIRB		內部評級基準基礎計算法	
交易賬項基本檢討		交易賬項基本檢討	
金融穩定理事會		金融穩定理事會	
金融業公司		金融業公司	
G			
集團監察委員會		集團監察委員會	
環球銀行及資本市場集團		環球銀行及資本市場業務，為一項環球業務	
全球系統重要性銀行(G-SIB) ¹		全球系統重要性銀行	
全球系統重要性機構		全球系統重要性機構	
H			
滙豐控股資產負債管理委員會		滙豐控股資產負債管理委員會	
香港金管局		香港金融管理局	
英國財政部		英國財政部	
香港		中華人民共和國香港特別行政區	
滙豐		滙豐控股連同其附屬業務	
高質素流動資產(HQLA)		高質素流動資產	
I			
IAA ¹		內部評估計算法	
IFRSs		《國際財務報告準則》	
內部模型方式		內部模型方式	
IMM ¹		內部模型計算法	
內部評級基準(IRB) ¹ / 評級基準計算法(RBA)		內部評級基準計算法	
遞增風險準備 ¹		遞增風險準備	
IRRBB		銀行賬內的利率風險	
L			
流動資金覆蓋比率		流動資金覆蓋比率	
違責損失率 ¹		違責損失率	
M			
中東及北非		中東及北非	
自有資金及合資格負債最低規定		自有資金及合資格負債最低規定	
N			
非信貸責任資產		非信貸責任資產	
淨利息收益		淨利息收益	
無期限存款		無期限存款	
穩定資金淨額比率		穩定資金淨額比率	
O			
其他全面收益		其他全面收益	
場外 ¹		場外	
P			
PD ¹		違責或然率	
審慎監管局 ¹		(英國) 審慎監管局	
Q			
合資格中央交易對手		合資格中央交易對手	
R			
承受風險水平聲明		承受風險水平聲明	
評級基準法(RBM) ¹		評級基準法	
風險管理會議		集團行政委員會下之風險管理會議	
風險值以外風險		風險值以外風險	
風險權數		風險權數	
風險加權資產 ¹		風險加權資產	
S			
標準計算法 ¹		標準計算法	
交易對手信貸風險標準計算法		交易對手信貸風險標準計算法	
監管規定公式法 ¹		監管規定公式法	
證券融資交易 ¹		證券融資交易	
證券投資中介機構		證券投資中介機構	
中小企		中小型企業	
特設企業 ¹		特設企業	
簡化監管規定公式計算法 / 監管規定公式計算法		簡化監管規定公式計算法	
重大風險轉移		重大風險轉移	
簡單、具透明度及標準持仓		簡單、具透明度及標準持仓	
受壓風險值		受壓風險值	
英國矽谷銀行		英國矽谷銀行有限公司(Silicon Valley Bank UK Ltd)	
T			
總吸收虧損能力 ¹		總吸收虧損能力	
一級資本		一級資本	
二級資本		二級資本	
U			
英國		聯合王國	
美國		美利堅合眾國	
V			
VaR ¹		風險值	
W			
財富管理及個人銀行		財富管理及個人銀行業務，為一項環球業務	

1 完整釋義載於滙豐網站 www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting 公布的詞彙表。

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《於2023年6月30日的第三支柱資料披露》包含若干對於滙豐財政狀況、經營業績及業務（包括當中所述的優先策略、財務、投資及資本目標和環境、社會及管治目標、承諾及抱負）的前瞻性陳述。

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

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

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

這些因素包括（但不限於）：

- 滙豐經營業務所在市場的整體經濟環境產生變化，例如經濟衰退出現、持續或惡化、通脹壓力曠日持久，以及就業水平與信譽良好的客戶情況出現波動至超出綜合預測（包括但不限於俄烏戰爭帶來的影響）；俄烏戰爭及其對環球經濟體與滙豐經營業務所在市場的衝擊，對我們的財務狀況、經營業績、前景、流動資金、資本狀況和信貸評級等可能帶來重大不利影響；偏離了我們據以計量預期信貸損失的市場及經濟假設（包括但不限於俄烏戰爭及通脹壓力帶來的影響）；滙豐股息政策的潛在變化；匯率及利率水平變動及波動（包括惡性通脹經濟體的財務報告產生的會計影響）；股市波動；批發融資或資本市場流通性不足，從而可能影響我們履行融資信貸責任或為新貸款、投資及業務提供資金的能力；地緣政治緊張局勢或外交發展造成社會不穩或法律上的不明朗因素，如俄烏戰爭（包括戰事持續及升級）及相關制裁和貿易限制、供應鏈的限制和干擾、能源和主要商品價格持續上升、違反人權的指控、外交緊張形勢（包括中國與美國、英國、歐盟、印度和其他國家／地區之間的關係），以及香港及台灣的局勢發展，連同其他潛在爭端，都可能使滙豐面臨監管、聲譽和市場風險；政府、客戶和滙豐在管理和緩解環境、社會及管治風險（尤其是氣候風險、與自然相關風險和人權風險）及支持全球過渡至淨零碳排放方面的行動成效，而該等風險各自可直接及透過滙豐客戶間接對滙豐產生不利影響，並可能引致潛在的金融及非金融影響；各國房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各國央行支持金融市場流動資金的政策出現不利變

動；市場對過度借貸的國家／地區的主權信用憂慮加劇；公營或私營機構的界定福利退休金的資金狀況出現不利變動；客戶融資和投資需求的社會轉變，包括消費者如何理解信貸供應的持續性；承擔的交易對手風險，包括第三方在我們不知悉的情況下使用我們作為非法活動的中介機構；若干主要銀行同業拆息停用及市場制訂接近無風險基準利率，以及既有的銀行同業拆息合約過渡至接近無風險的基準利率，使滙豐繼續面臨執行風險（包括與銀行同業拆息補救策略有效性相關的風險），令若干金融及非金融風險增加；以及加劇我們所服務市場的價格競爭；

- 政府政策及規例有變，包括我們經營所在的主要市場的央行及其他監管機構在貨幣、利率及其他政策的改變，以及相關後果（包括但不限於因應俄烏戰爭影響通脹而採取的行動）；世界各個主要市場的金融機構面對更嚴格的監管，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及其相互聯繫；修訂資本及流動資金基準，促使銀行減債，並使當前業務模式及投資組合的可得回報下降；適用於滙豐的稅法及稅率的變化，包括為改變業務組合成分及承受風險水平而推行徵費或稅項；金融機構向消費市場提供服務之慣例、訂價或責任；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國與歐盟的關係（儘管英國與歐盟簽訂了貿易與合作協議，但雙方的關係繼續具有不確定性及政治矛盾，特別是在金融服務的監管方面）；英國宏觀經濟及財政政策改變可能導致英鎊匯價波動；政府政策出現整體變化，可能會嚴重影響投資者的決定；通過監管檢討、監管行動或訴訟（包括要求遵守額外規定）引致的費用、影響及結果；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造成的更激烈競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括能否充分識別集團面對的風險，例如貸款損失或拖欠事件，並有效管理該等風險（透過賬項管理、對沖及其他方式）；我們達成財務、投資、資本和環境、社會及管治目標、承諾及抱負（包括我們在逐步退出動力煤融資業務的政策和能源政策中訂明的承諾，以及我們減少在八個高排放行業資產負債表內融資排放的目標）的能力，若能力不足可能導致我們未能達到策略優先事項的預期效益；模型局限或失效，包括但不限於高通脹壓力及利率上升對財務模型的表現及使用造成影響，從而可能使我們需持有額外資本、招致虧損及／或使用補償控制措施，如作出判斷性模型後調整來處理模型的局限；財務報表所依據的判斷、估計及假設的改變；我們應付監管機構的壓力測試規定的能力的轉變；我們或我們任何附屬公司所獲給予的信貸評級下降，從而可能令我們的資金成本增加或所能獲得的資金減少，並影響我們的流動資金狀況及淨利息收益率；我們的數據管理、數據私隱、資訊及科技基礎設施的可靠性及保安出現轉變，包括來自網絡攻擊的威脅，從而可能影響我們服務客戶的能力，並可能導致財務損失、業務受干擾及／或損失客戶服務及數據；數據準確及有效使用，包括可能未經獨立核證的內部管理資料；保險客戶的行為及保險賠償率的改變；我們對於以貸款還款及附屬公司股息履行責任的依賴；匯報框架及會計準則的改變，從而已經或可能繼續對我們編製財務報表的方式造

成重大影響；能否成功將英國矽谷銀行融入我們的工商金融業務；我們在業務中管理固有的第三方、詐騙及聲譽風險的能力的轉變；僱員行為失當，從而可能導致監管機構制裁及/或聲譽或財務上的損害；所需技能、工作方式的改變及人才短缺，從而可能影響我們招聘及挽留高級管理層及多元熟練人員的能力；以及我們開發可持續發展融資及符合監管機構不斷演變的期望的氣候相關產品的能力和衡量融資活動對氣候影響的能力的轉變（包括因數據限制及方法變動所導致），從而可能影響我們能否實現氣候抱負、在高排放行業組合中減少融資項目排放的目標及在逐步退出動力煤融資業務政策和能源政策中訂明的承諾，並增加漂綠的風險。有效的風險管理

取決於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，防範所用統計模型無法偵測的事件；亦視乎滙豐能否順利應對營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰；以及我們在《2023年中期業績報告》第61至63頁「特別提述部分」一節所識別的其他風險及不明朗因素。

有關可導致實際結果與本《於2023年6月30日的第三支柱資料披露》內任何前瞻性陳述所隱含或預期之情況存在重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治的相關因素），詳情請參閱已於2023年2月22日送呈美國證交會存檔的20-F表格所載滙豐截至2022年12月31日止財政年度的《年報及賬目》。

聯絡

如對滙豐的策略或業務有任何查詢，請聯絡：

鄺偉倫(Richard O' Connor)
Global Head of Investor Relations
HSBC Holdings plc
8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom

電話：+44 (0) 20 7991 6590

電郵：investorrelations@hsbc.com

香港皇后大道中1號
香港上海滙豐銀行有限公司
亞太區投資者關係主管
田亞非

電話：+852 2899 8909

電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

Greg Case
Head of Fixed Income Investor Relations
HSBC Bank plc
8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom

電話：+44 (0) 20 7992 3825

電郵：investorrelations@hsbc.com

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom
電話：44 020 7991 8888
www.hsbc.com
英格蘭註冊有限公司
註冊編號 617987