

# HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

## 目錄

	頁次
緒言	2
摘要	2
監管規定披露架構	3
第三支柱資料披露	3
主要標準	4
監管發展	5
與中期業務報告的連繫	6
財資風險管理	8
自有資金	8
槓桿比率	10
資本緩衝	12
第一支柱最低資本規定及風險加權資產產量	12
自有資金及合資格負債最低規定	14
信貸風險	21
資產信貸質素	22
不履約及暫緩還款風險項目	23
已違責風險	26
減低風險措施	26
交易對手信貸風險	39
證券化	44
市場風險	49
其他資料	56
簡稱	56
有關前瞻性陳述之提示聲明	57
聯絡	58

## 列表

	參考	頁次
1 主要標準 (KM1/IFRS9-FL)	a	4
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)		7
3 監管規定自有資金之組合成分 (UK CC1)	b	8
4 會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要 (UK LR1- LRSum)	b	10
5 槓桿比率的一般披露 (UK LR2-LRCom)	a	11
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)	a	12
7 風險加權額概覽 (OV1)	b	13
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產量表 (CR8)		14
9 內部模型法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產產量表 (CCR7)		14
10 採用內部模型法計算的市場風險之風險加權資產產量表 (MR2-B)		14
11.i 歐洲處置集團之關鍵指標 (KM2)	a	16
11.ii 亞洲處置集團之關鍵指標 (KM2)		16
11.iii 美國處置集團之關鍵指標 (KM2)		17
12 整體吸收虧損能力之組成 (TLAC1)	a	18
13 滙豐控股有限公司之債權人優先次序 (TLAC3)		19
14 HSBC UK Bank plc之債權人優先次序 (TLAC2)		19
15 英國滙豐銀行有限公司之債權人優先次序 (TLAC2)		20
16 HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序 (TLAC3)		20
17 香港上海滙豐銀行有限公司之債權人優先次序 (TLAC2)		20
18 恒生銀行有限公司之債權人優先次序 (TLAC2)		21
19 北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序 (TLAC3)		21
20 履約及不履約風險項目及相關準備 (CR1)		22
21 風險項目的期限 (CR1-A)		23
22 暫緩還款風險項目的信貸質素 (CQ1)		24
23 按地區分析的不履約風險項目質素 (CQ4)		25
24 按行業分析的非金融機構貸款信貸質素 (CQ5)		25
25 透過接管及執行程序獲取之抵押品 (CQ7)		25
26 不履約貸款變動 (CR2)		26
27 減低信貸風險措施方法 – 概覽 (CR3)	b	26
28 標準計算法 - 信貸換算因素 (「CCF」) 及減低信貸風險措施 (「CRM」) 的效用 (CR4)	b	27

29 標準計算法 – 按資產類別及風險權數分析風險 (CR5)	b	28
30 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 (CR6)	a	29
31 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)		37
32 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)		37
33 根據簡單風險權數計算法計算的專項借貸及股權風險 (CR10)		38
34 按計算法分析交易對手信貸風險 (不包括中央結算風險) (CCR1)		39
35 信貸估值調整資本要求 (CCR2)		40
36 標準計算法 – 按監管風險類別及風險權數分析交易對手信貸風險 (CCR3)		40
37 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)		41
38 交易對手信貸風險抵押品的組合成分 (CCR5)		43
39 中央交易對手的風險 (CCR8)		43
40 信貸衍生工具風險 (CCR6)		43
41 非交易賬項的證券化風險 (SEC1)		45
42 交易賬項的證券化風險 (SEC2)		46
43 非交易賬項的證券化風險及有關監管資本規定 – 銀行作為辦理機構或保薦人 (SEC3)		46
44a 非交易賬項的證券化風險及有關資本規定 – 銀行作為投資者 (SEC4)		47
44b 交易賬項的證券化風險及有關資本規定 – 銀行作為投資者 (SEC4)		48
45 按機構證券化的風險 – 機構作為辦理機構或保薦人 (SEC5)		48
46 根據標準計算法計算的市場風險 (MR1)		49
47 根據內部模型法計算的市場風險 (MR2-A)		49
48 交易用途組合的內部模型法計算法數值 (MR3)		50
49 估計虧損風險的估計與利潤 / 虧損比較 (MR4)		50
50 銀行賬項利率風險的定量資料 (UK IRRB1)		52
51 計算逆周期緩衝相關的信貸風險地區分布 (UK CCyB1)		53
52 機構特定逆周期資本緩衝額 (UK CCyB2)		53
53 流動資金覆蓋比率的定量資料 (UK LIQ1)		54
54 穩定資金淨額比率 (UK LIQ2)		55

集團已採納歐盟有關IFRS 9「金融工具」的監管規定過渡安排。過渡安排對披露內容的應用於目錄中標示如下：

- 部分數字按IFRS 9過渡基準編製。詳請於列表註釋提供。
- 全部數字按IFRS 9過渡基準編製。

所有其他列表的數字按全面採納IFRS 9基準編製。

本文件應與《2022年中期業績報告》一併閱讀，後者刊載於滙豐網站 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)。

## 若干界定用語

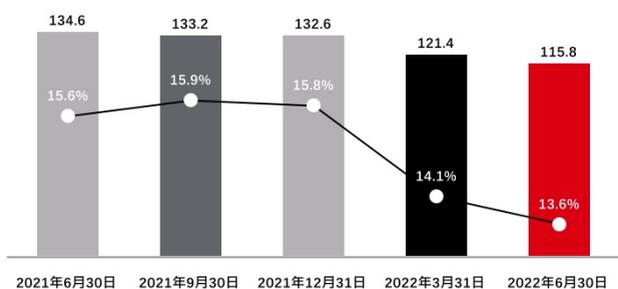
除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」、「十億美元」及「萬億美元」分別指百萬、十億（數以千計之百萬）及萬億美元。

## 緒言

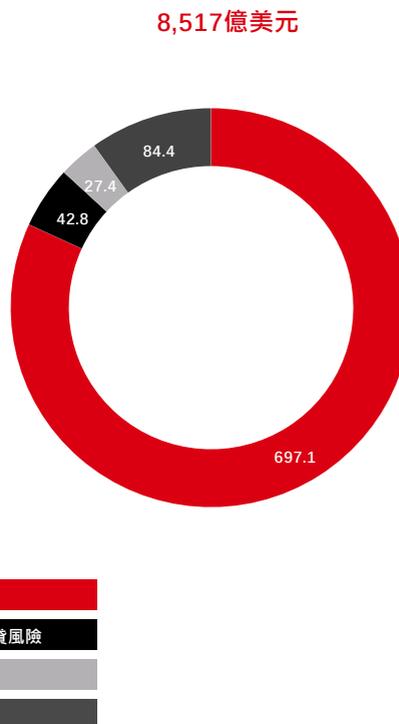
### 摘要

普通股權一級資本比率為13.6%，較2021年12月31日減少2.2個百分點，是因為普通股權一級資本減少168億美元，當中計及孳息曲線變斜令金融工具股權估價減值48億美元，以及監管規定於2022年第一季修訂後風險加權資產錄得的增幅134億美元。減幅亦包括2021年全年業績發布時所公布最高達10億美元的股份回購。

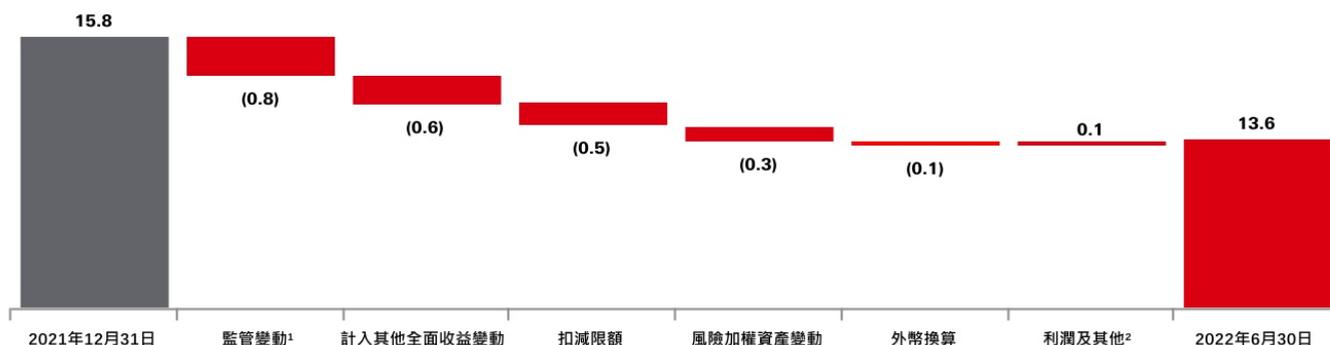
普通股權一級資本（十億美元）及普通股權一級比率（%）



按風險類別及環球業務分析的風險加權資產（十億美元）



普通股權一級比率變動（%）



<sup>1</sup> 監管變動包括軟件資本化利益逆轉、內部評級基準修復及英國實施資本規例<sup>2</sup>帶來的影響，當中包括與扣減限額相關但未有計入其他變動的5億美元。

<sup>2</sup> 利潤減去應計及已支付股息、於2022年2月公布的股份回購及普通股權一級的其他調整/變動。

受2022年第三季將法國業務分類為持作出售用途，以及2022年下半年的其他業務收購及出售活動影響（兩者分別產生約30及5個基點影響），加上實際/應計分派（扣除已生成利潤）導致預期虧損，集團2022年下半年的普通股權一級資本比率將會受到拖累，第三季料會下跌。透過利潤生成及持續削減風險加權資產等措施，我們力求於2023年上半年將普通股權一級資本比率維持於14%至14.5%目標範圍內。儘管我們不大可能於2022年進一步回購股份，但於未來數年，我們預期可將超出執行策略所需的剩餘資本回饋股東。

鑑於現時的回報預測，我們預期2023及2024年的派息率約為50%。我們亦擬於2023年恢復派發季度股息，但預料恢復季度派息的初期，首三季的股息會低於2019年底前每股0.1美元之過往季度股息水平。根據審慎監管局的指引，集團繼續按照獲准最高派息率40%至55%的情況下，計提可預見的股息扣減額作為資本。

## 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充足程度之資料，並為集團釐定整體資本規定。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》（包括任何後續修訂）納入英國的法律此類規例及/或指令的英國版本的提述。在歐盟區以外，負責監管集團旗下經營銀行業務公司的監管機構，在實施巴塞爾委員會架構方面進度不一，故集團在2022年上半年可能須遵守基於巴塞爾協定1、2或3架構的地方規定。

巴塞爾委員會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委員會架構的範圍，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。

所有於2020年12月31日生效的歐洲法例在進行若干修訂後，已納入英國法律。

歐盟規例及指令（包括歐洲銀行管理局的技術準則）對滙豐在歐盟的附屬公司仍然有效。

## 第三支柱資料披露

《於2022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，並採用審慎監管局於2022年1月1日生效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的酌情披露的資料作為補充。

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。

為了解有關項目於年內的變動，我們提供了比較數字、對差異項目的評論意見，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《資本規定規例》第92條按風險加權資產8%設定的最低資本要求總額。

監管規定數據及比率按於匯報之日的資料呈列，與此後向監管機構提交者或會有些微差異。倘差異重大，我們將重列比較數字。

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。倘列表中規定須列出的欄目不適用於滙豐或對滙豐的業務並不重大，我們會加以省略，而比較數字亦同樣處理。

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《2022年中期業績報告》的相關頁碼或其他文件。

## 主要標準

表1：主要標準 (KM1/IFRS9-FL)

參考*	於下列日期					
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	
<b>可動用資本 (十億美元)<sup>1</sup></b>						
1	普通股權一級資本 <sup>^</sup>	115.8	121.4	132.6	133.2	134.6
	普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	115.4	121.0	131.8	132.5	133.8
2	一級資本 <sup>^</sup>	137.5	143.9	156.3	156.9	158.3
	一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	137.1	143.5	155.5	156.2	157.5
3	資本總額 <sup>^</sup>	158.5	165.6	177.8	179.0	181.1
	資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	158.1	165.2	177.0	178.3	180.3
<b>風險加權資產 (十億美元)</b>						
4	風險加權資產總值 <sup>^</sup>	851.7	862.3	838.3	839.2	862.3
	風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	851.4	862.0	837.4	838.6	861.5
<b>資本比率 (%)<sup>1</sup></b>						
5	普通股權一級資本比率 <sup>^</sup>	13.6	14.1	15.8	15.9	15.6
	普通股權一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	13.6	14.0	15.7	15.8	15.5
6	一級資本比率 <sup>^</sup>	16.1	16.7	18.6	18.7	18.4
	一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	16.1	16.6	18.6	18.6	18.3
7	總資本比率 <sup>^</sup>	18.6	19.2	21.2	21.3	21.0
	總資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	18.6	19.2	21.1	21.3	20.9
<b>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例 (%)</b>						
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	不適用	不適用	不適用
UK-7b	監管檢討及評估程序額外一級(「AT1」)額外規定	0.5	0.5	不適用	不適用	不適用
UK-7c	監管檢討及評估程序二級(「T2」)額外規定	0.6	0.6	不適用	不適用	不適用
UK-7d	監管檢討及評估程序自有資金規定總額	10.6	10.6	不適用	不適用	不適用
<b>合併緩衝規定佔風險加權資產比例 (%)</b>						
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 (%)	0.2	0.2	0.2	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	4.7	4.7	4.7	4.7	4.7
UK-11a	資本規定總計	15.4	15.3	15.4	15.7	15.6
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 <sup>^2,3</sup>	7.6	8.1	9.8	9.7	9.5
13	槓桿比率風險數值總額 (十億美元)	2,484.2	2,532.9	不適用	不適用	不適用
14	槓桿比率 (%)	5.5	5.7	不適用	不適用	不適用
	不包括對中央銀行申索之平均風險數值 (十億美元)	2,501.3	2,555.7	不適用	不適用	不適用
<b>應對過度槓桿風險的額外自有資金規定 (佔槓桿比率風險數值總額比例)</b>						
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 (%)	5.5	5.7	不適用	不適用	不適用
14b	包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%) <sup>^</sup>	4.8	4.9	不適用	不適用	不適用
14c	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%) <sup>^</sup>	5.6	5.7	不適用	不適用	不適用
14d	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%) <sup>^</sup>	4.8	4.9	不適用	不適用	不適用
14e	逆周期槓桿比率緩衝 (%)	0.1	0.1	不適用	不適用	不適用
EU-14d	槓桿比率緩衝規定 (%)	0.8	0.8	不適用	不適用	不適用
EU-14e	整體槓桿比率規定 (%)	4.1	4.1	不適用	不適用	不適用
<b>槓桿比率 (於資本規定規例下)<sup>^3</sup></b>						
	槓桿比率風險數值總額 (十億美元)	不適用	不適用	2,962.7	2,964.8	2,968.5
	槓桿比率 (%)	不適用	不適用	5.2	5.2	5.3
<b>流動資金覆蓋比率<sup>4</sup></b>						
15	高質素流動資產總值 (十億美元)	656.6	694.6	717.0	664.0	659.3
UK-16a	現金流出 – 加權總值 (十億美元)	665.0	676.3	650.3	661.6	662.4
UK-16b	現金流入 – 加權總值 (十億美元)	173.3	157.7	132.3	171.4	168.7
16	現金流出淨額總值 (十億美元)	491.7	518.6	518.0	490.2	493.7
17	流動資金覆蓋比率 (%)	134	134	138	135	134
<b>穩定資金淨額比率<sup>2,4</sup></b>						
18	可動用穩定資金總額 (十億美元)	1,536.4	1,596.6	不適用	不適用	不適用
19	規定穩定資金總額 (十億美元)	1,119.3	1,158.1	不適用	不適用	不適用
20	穩定資金淨額比率 (%)	137	138	不適用	不適用	不適用

\* 本列表及隨後列表參考索引標示相關審慎監管局範本的對應項目指定編號，而列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

<sup>^</sup> 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

1 資本與槓桿的資本數字及比率按資本規例2過渡基準呈列。

2 此等披露資料自2022年1月1日起根據審慎監管局於當時生效的資料披露範本及指引實施。在之前期間列為「不適用」之項目表明該披露資料為新增或經變更且無比較數字可予提供。穩定資金淨額比率反映於2022年6月30日及3月31日之狀況，猶如乃根據審慎監管局於2022年1月1日生效的指引披露。

3 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。槓桿風險數值及比率之比較數字分別按當時生效的《資本規定規例》呈列，當中包括對中央銀行提出的申索。

4 流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率於各報告期末計算，而非以平均值計算。詳情請參閱《2022年中期業績報告》第94頁。

集團需符合《資本規定規例》第92(1)條所載的基本最低資本規定，即維持：

- 普通股權一級資本超過風險加權資產的4.5%
- 一級資本（普通股權一級資本加額外一級資本）超過風險加權資產的6%
- 資本總額（一級資本加二級資本）超過風險加權資產的8%

上表第UK-7a至UK-7c行顯示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%）分配至各該等資本等級的方式。第UK-7d行將該等額外規定與《資本規定規例》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%。

第8至11行列出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15.4%，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」採納監管過渡安排，包括《資本規定規例》第473a條中的第四段。有關過渡安排容許銀行在應用該安排的首五年內，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。IFRS 9對貸款損失準備的影響定義為：

- 採納IFRS 9首日的貸款損失準備增幅；及
- 此後任何非信貸已減值賬項的預期信貸損失增幅。

任何加回的金額須計稅並隨附經重新計算的遞延稅項、風險額及風險加權資產的詳情。我們會利用標準計算法及內部評級基準計算法另行為組合計算影響。若按內部評級基準計算法計算，除非貸款損失準備超過監管規定的12個月預期損失，否則組合資本不會加回準備。

於2020年6月頒布的歐盟《資本規定規例》「快速修正（Quick Fix）」紓困計劃容許銀行可於2022年就自2021年1月1日起確認的非信貸已減值賬項的貸款損失準備取用75%的援助。

本期於普通股權一級資本加回的金額根據標準計算法為5億美元，稅務影響為1億美元。此計及25%的靜態加回金額2億美元及75%的動態加回金額2億美元（已扣除稅項）。於2021年12月31日，於資本基礎加回的金額根據標準計算法為10億美元，稅務影響為2億美元。

## 監管發展

### 緩衝資本

於2022年7月，英倫銀行金融政策委員會已確認將英國的逆周期緩衝資本利率由1%調高至2%。金融政策委員會認為此利率適合標準風險環境，並將於2023年7月5日生效，符合12個月的實施時差。儘管金融政策委員會明白，自其上一次在2021年12月進行逆周期緩衝資本評估以來，經濟前景已明顯惡化，但其認為一些可能放大對經濟造成衝擊的風險大致維持在疫情前的水平，故標準風險環境下的逆周期緩衝資本屬恰當。

於2019年12月調整標準風險水平時，英國審慎監管局提議削減第二支柱A的資本，以確保系統中整體吸收虧損的水平維持不變。於2020年3月爆發疫情後，金融政策委員會將逆周期緩衝資本利率減至0%。當時，審慎監管局公布，對所有已削減第二支柱A資本的公司臨時提高審慎監管局資本緩衝。6月，審慎監管局宣布將自2022年12月底起取消此項調升。

### 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（「巴塞爾協定3.1」），並公布對信貸估值調整架構的最終修訂。英國已分兩階段實施有關變動。

對英國《資本規定規例》（「英國資本規例2」）的修訂是為實施巴塞爾協定3.1而推行的第一輪變動，包括市場風險之風險加權資產（交易賬項基本檢討）規則變動、計量交易對手風險的標準計算法、基金的股權投資規則、修訂大額風險項目規則、新槓桿比率規則以及實施穩定資金淨額比率。除市場風險架構變動外，英國已於2022年1月1日起實施資本規例2。市場風險變動將隨巴塞爾協定3.1其餘變動實施。

巴塞爾協定3.1餘下條文屬第二批實施的改革，當中包括修訂信貸風險、營運風險及信貸估值調整的風險加權資產規則，以及實施資本下限。於2022年3月，審慎監管局確認預期將於第四季就此等修訂展開諮詢，建議實施日期為2025年1月1日。在制定此方案時，審慎監管局已考慮歐盟及美國等其他主要司法管轄區的實施時間。

我們目前並不預期落實巴塞爾3.1其餘變動初期會帶來重大影響。風險加權資產的產出下限設有五年過渡期條文。有關產出下限的任何影響，均將於過渡期臨近結束時始會浮現。

香港金融管理局（「香港金管局」）於2022年6月公布一份就實施巴塞爾協定3.1項下經修訂信貸風險架構及新產出下限的諮詢文件，當中載明生效日期為2023年7月1日。

### 英國退出歐盟

2020年，審慎監管局授出臨時寬免，容許英國公司延遲執行因英國退出歐盟而造成的規則變動，但少數情況例外。該等臨時寬免於2022年3月不再適用。

### 信貸風險

歐盟為應對採用內部評級基準計算法計算風險加權資產時的變動及可比較性的關注，對架構制訂連串變動，稱之為內部評級基準計算法修補方案。該等變動大多於英國仍為歐盟成員時制訂和擬定，因此已於2022年1月1日由審慎監管局在英國實施。然而，於英國不再須遵行歐盟法例時，該歐盟方案中若干元素尚未生效，包括歐盟關於經濟轉差時的技術準則、歐洲銀行管理局就適用於內部評級基準高級計算法的減低信貸風險措施所設指引、歐盟關於風險加權專門貸款的最終技術準則。

審慎監管局已確認不會實施專門貸款技術準則，於2022年亦不會實施歐盟就適用於內部評級基準高級計算法的減低信貸風險措施所設指引，但會考慮將該指引納入巴塞爾協定3.1的施行計劃。

自2022年1月1日起，英國住宅按揭款項的風險項目（不包括違責者）加權平均組合風險加權比重最少為10%。

### 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。近期，歐盟、美國、加拿大及世界各地透過IFRS基金會進行可持續發展相關披露的諮詢。

2022年3月，國際可持續發展準則委員會就其首份IFRS可持續發展準則草案公布諮詢文件，當中提出有關重大可持續發展相關風險及機遇披露規定，包括氣候相關金融資料披露的具體要求。該準則以氣候相關金融信息披露工作組（「TCFD」）的建議為基礎，並擴展至該等氣候相關建議以外的可持續發展相關風險及機遇。最終指引將於各國進行實施。

美國證券交易委員會亦於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。擬議披露要求大致符合TCFD並涵蓋管理、策略、風險管理及指標和目標。

英倫銀行於2022年5月公布2021年雙年度氣候探索境況計劃之結果，其中一項主要發現是雖然英國金融機構在部分氣候風險管理方面取得良好進展，但仍須做更多工作來了解及管理其對氣候風險的承擔。

2022年6月，巴塞爾發布有效管理及監督氣候相關金融風險的最終準則，旨在改善銀行在氣候相關金融風險方面的風險管理及監督慣例。

此前，英國財政部已發表一份路線圖，載列英國政府將如何達成長期目標，使金融體系更顧及環境，配合英國淨零碳排放承諾，當中載述當局將實施綠色分類法，訂明經濟活動須符合何等準則，方可視為顧及環境。有關的諮詢工作將於2022年下半年展開。

---

## 與中期業績報告的連繫

本節闡述集團經審核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2021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

從事保險活動的附屬公司，其資產、負債及收購後儲備不納入監管規定綜合賬項。我們於該等保險附屬公司的投資按成本值入賬，並從普通股權一級資本中扣減（設有限額）。

監管規定綜合賬項亦不包括重大風險已轉移至第三方的特設企業。此等特設企業的風險承擔按證券化持倉計算風險加權值，以符合相關監管規定。集團在為符合監管規定而計算經營銀行業務的聯營公司的有參與權益時，有關風險會依照審慎監管局引用歐盟規例的方式按比例綜合計算，方法是將集團應佔之資產、負債、損益及風險加權資產納入計算。無參與權益的重大投資乃從資本中扣減（設有限額）。

*有關按會計及監管規定基準綜合計算範圍的差異以及風險承擔定義之詳細解釋，請參閱《於2021年12月31日的第三支柱資料披露》第9至12頁。*

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

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	監管規定基準資產 負債表 百萬美元
<b>資產</b>				
現金及於中央銀行之結餘	363,608	(2)	315	363,921
向其他銀行託收中之項目	8,073	—	—	8,073
香港政府負債證明書	43,866	—	—	43,866
交易用途資產	217,350	(5,056)	—	212,294
指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產	45,873	(37,846)	837	8,864
– 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)	s	562	—	562
衍生工具	262,923	(14)	96	263,005
同業貸款	96,429	(2,000)	1,528	95,957
客戶貸款	1,028,356	(767)	14,643	1,042,232
– 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)	s	505	—	505
採用內部評級基準計算法之組合之預期信貸損失	h	(7,702)	—	(7,702)
反向回購協議 – 非交易用途	244,451	2,366	27	246,844
金融投資	430,796	(74,220)	5,332	361,908
– 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)	s	166	—	166
投入保險及其他公司之資本	—	3,288	—	3,288
預付款項、應計收益及其他資產	185,823	(7,403)	521	178,941
– 其中：退休福利資產	j	8,948	—	8,948
本期稅項資產	1,151	(52)	4	1,103
於聯營及合資公司之權益	29,446	(410)	(5,295)	23,741
– 其中：收購時產生之商譽正數值	e	504	(12)	492
商譽及無形資產	e	21,625	901	11,631
遞延稅項資產	f, k	5,650	90	5,823
<b>於2022年6月30日之資產總值</b>	<b>2,985,420</b>	<b>(132,921)</b>	<b>18,992</b>	<b>2,871,491</b>
<b>負債及股東權益</b>				
香港紙幣流通額	43,866	—	—	43,866
同業存放	105,275	(9)	1,446	106,712
客戶賬項	1,651,301	4,681	16,018	1,672,000
回購協議 – 非交易用途	129,707	(36)	55	129,726
向其他銀行傳送中之項目	9,673	—	—	9,673
交易用途負債	80,569	—	—	80,569
指定按公允值列賬之金融負債	126,006	(4,486)	—	121,520
– 其中：計入二級資本	o, q, i	8,791	—	8,791
衍生工具	251,469	(22)	86	251,533
– 其中：債務估值調整	l	157	—	157
已發行債務證券	87,944	(652)	—	87,292
應計項目、遞延收益及其他負債	163,600	(3,166)	896	161,330
本期稅項負債	685	(154)	19	550
保單未決賠款	113,130	(113,130)	—	—
準備	1,900	(33)	69	1,936
– 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	h	414	—	414
遞延稅項負債	2,894	(1,703)	2	1,193
後償負債	20,711	—	418	21,129
– 其中：計入二級資本	o, p, q, r	18,615	—	18,615
<b>於2022年6月30日之負債總額</b>	<b>2,788,730</b>	<b>(118,710)</b>	<b>19,009</b>	<b>2,689,029</b>
<b>權益</b>				
已催繳股本	a	10,188	—	10,188
股份溢價賬	a	14,662	—	14,662
其他股權工具	m	21,691	—	21,691
其他儲備	c, g	(8,576)	2,343	(6,240)
保留盈利	b, c	150,417	(15,224)	135,183
<b>股東權益總額</b>	<b>188,382</b>	<b>(12,881)</b>	<b>(17)</b>	<b>175,484</b>
非控股股東權益	d, n, q	8,308	(1,330)	6,978
<b>於2022年6月30日之各類股東權益總額</b>	<b>196,690</b>	<b>(14,211)</b>	<b>(17)</b>	<b>182,462</b>
<b>於2022年6月30日之負債及各類股東權益總額</b>	<b>2,985,420</b>	<b>(132,921)</b>	<b>18,992</b>	<b>2,871,491</b>

f 參考索引(a)至(t)項標示載於「表3：監管規定自有資金的組合成分 (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、流動資金或資金來源不足以履行財務責任及滿足監管要求的風險，以及為向員工及其家屬提供退休金及其他離職後福利而產生的財務風險。財資風險亦包括因非交易賬項匯兌風險及市場利率變動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風險分析主管是所有財資風險的問責風險管理人員，而退休金風險則由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。環球財資部是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管理。

符合《委員會執行規例》第1423/2013號附件三規定的資本票據主要特點的清單上載於我們的網站www.hsbc.com。滙豐證券的條款及條件全文亦載於我們的網站www.hsbc.com。

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《2021年報及賬目》第189頁。

## 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所關注的重點。我們正在推行一項全面的計劃，以加強集團的程序，提升一致性，同時完善監管報告各方面的監控。我們已展開多項獨立的外部審查，部分審查是應監管機構要求而進行，包括目前持續就信貸風險的風險加權資產報告流程作出的審查。此等審查提高匯報的準確度，至今已令風險加權資產增加及流動資金覆蓋比率出現變化，並可能會對我們的部分監管比率（例如普通股權一級比率及流動資金覆蓋比率）再產生影響。

## 資本及流動資金風險

我們在壓力測試架構以外可能會發現其他風險，這些風險可能會影響我們的風險加權資產及/或資本狀況。我們會根據資本管理目標評估下行及上行境況，並於必要時採取減低風險的行動。滙豐密切監察日後監管規定的變化，並繼續評估該等變化對集團資本規定的影響，尤其是與英國落實巴塞爾協定3改革須實施的其餘措施（「巴塞爾協定3.1」）有關者。

## 監管發展

滙豐密切監察日後監管規定的變化，並繼續評估該等變化對集團資本規定的影響。有關變動詳情載於第5頁「監管發展」一節。

## 出售法國零售銀行業務

就出售法國零售銀行業務而言，我們預期當業務於2022年下半年分類為持作出售用途時，集團的普通股權一級比率將減少約30個基點。預計於2023年完成出售后，上述影響將被風險加權資產減少所抵銷。

## 自有資金

表3：監管規定自有資金的組合成分 (UK CC1)

	於下列日期	於下列日期	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
	參考	百萬美元	百萬美元
<b>普通股權一級（「CET1」）資本：票據及儲備</b>			
1 資本票據及相關股份溢價賬		23,445	23,513
- 普通股	a	23,445	23,513
2 保留盈利 <sup>2</sup>	b	127,155	121,059
3 累計其他全面收益（及其他儲備） <sup>2</sup>	c	(5,276)	8,273
5 少數股東權益（可計入綜合CET1之金額）	d	4,392	4,186
UK-5a 獨立審閱中期利潤淨額（已扣除任何可預見支出或股息）	b	4,938	5,887
<b>監管規定調整前普通股權一級資本</b>		<b>154,654</b>	<b>162,918</b>
<b>普通股權一級資本：監管規定調整</b>			
7 額外價值調整 <sup>1</sup>		(1,299)	(1,217)
8 無形資產（已扣除相關遞延稅項負債）	e	(11,746)	(9,123)
10 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）	f	(3,272)	(1,520)
11 有關並非按公允值計量之金融工具現金對沖損益之公允值儲備	g	2,124	170
12 計算預期虧損金額所導致之負數	h	(2,373)	(2,020)
13 證券化資產導致的任何股權增加（負數）			
14 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 <sup>2</sup>	i	(621)	1,571
15 界定福利退休基金資產	j	(6,638)	(7,146)
16 直接及間接持有本身之CET1票據 <sup>4</sup>		(40)	(40)
19 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） <sup>3</sup>		(13,709)	(11,794)
22 金額超過17.65%之限額（負數）		(901)	—
23 - 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 <sup>3</sup>		(646)	—
25 - 其中：因暫時差異產生之遞延稅項資產	k	(255)	—

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

表3：監管規定自有資金的組成分 (UK CC1) (續)

	於下列日期			
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	
		百萬元	百萬元	
27	合資格之超出機構額外一級 (「AT1」) 項目之AT1扣減 (負數)			
UK-27a	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)	/	(399)	766
28	普通股權一級之監管規定調整總額		(38,874)	(30,353)
29	普通股權一級 (「CET1」) 資本		115,780	132,565
	額外一級 (「AT1」) 資本：票據			
30	資本票據及相關股份溢價賬		21,691	22,414
31	– 根據IFRS分類為股東權益	m	21,691	22,414
33	資本規例第484(4)條提述並須如資本規例第486(3)條所述逐步自AT1撤銷之相關股份溢價賬之合資格項目之金額		—	900
34	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	n	103	473
35	– 其中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據		—	406
	根據資本規例2獲豁免由附屬公司發行之票據			
36	監管規定調整前額外一級資本		21,794	23,787
	額外一級資本：監管規定調整			
37	直接及間接持有之自有AT1票據 <sup>4</sup>		(60)	(60)
43	額外一級資本之監管規定調整總額		(60)	(60)
44	額外一級資本		21,734	23,727
45	一級資本 (T1 = CET1 + AT1)		137,514	156,292
	二級資本：票據及準備			
46	資本票據及相關股份溢價賬 <sup>2</sup>	o	12,278	11,765
	– 其中：根據資本規例2獲豁免之票據			
UK-47b	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 <sup>2</sup>	p	6,653	7,140
48	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	q, r	3,347	4,113
49	– 第48行中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據 <sup>2</sup>		—	615
	– 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	1,303	1,264
51	監管規定調整前二級資本		22,278	23,018
	二級資本：監管規定調整			
52	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)		(40)	(40)
55	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)	s	(1,233)	(1,484)
57	二級資本之監管規定調整總額		(1,273)	(1,524)
58	二級資本		21,005	21,494
59	資本總額 (TC = T1 + T2)		158,519	177,786
60	風險加權資產總值		851,743	838,263
	資本比率及緩衝(%)			
61	普通股權一級		13.59	15.81
62	一級		16.15	18.64
63	資本總額		18.61	21.21
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，以風險額百分比列示) <sup>2</sup>		10.70	4.71
65	– 防護緩衝資本規定		2.50	2.50%
66	– 逆周期緩衝規定		0.23	0.21%
67a	– 全球系統性重要機構緩衝		2.00	2.00%
68	可符合緩衝規定之普通股權一級		7.61	9.80
	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 (持有之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)		2,013	3,116
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)		12,414	14,359
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))		4,898	4,812
	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		2,103	2,027
79	根據內部評級基準計算法計入T2之信貸風險調整上限		3,268	3,157

表3：監管規定自有資金的組成分 (UK CC1) (續)

	於下列日期	
	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
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	—	1,730
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)	—	541
84 須安排逐步撤銷之T2票據之現時上限	—	894
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)	—	444

f 參考索引(a)至(t)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 已就按公允值計量的資產計算額外價值調整。

2 此等披露根據自2022年1月1日起實施的更新規則作出，並根據審慎監管局於當時生效的披露範本及指引作出。比較數字呈列方式已作修訂，唯修訂僅涉及資本規例2豁免工具，以符合範本經更新後的行列及指引。

3 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等。

4 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。

於2022年6月30日，普通股權一級資本比率由2021年12月31日的15.8%下跌至13.6%，反映普通股權一級資本減少168億美元及風險加權資產增加134億美元。普通股權一級資本比率整體下跌的主因如下：

- 英國實施新的監管規定帶來0.8個百分點影響，導致普通股權一級資本減少35億美元，風險加權資產則增加271億美元。該等變動包括新的內部評級基準模型規定、自普通股權一級資本扣減無形軟件資產，以及就交易對手之信貸風險承擔採用新的標準計算法；
- 分類為持作收取合約現金流量及出售用途之證券公允值除稅後下跌48億美元，帶來0.6個百分點影響；
- 其他相關風險加權資產變動（匯兌變動除外）帶來0.3個百分點影響，詳情載於下一節；及
- 貨幣換算變動帶來0.3個百分點影響，令普通股權一級資本及風險加權資產分別減少57億美元及340億美元。

除該等變動外，普通股權一級資本比率另外下跌0.5個百分點，主要因為該等變動及金融業實體重大投資（包括收購AXA Singapore）扣減項目增加，導致普通股權一級資本的扣減限額增加36億美元所致。

利潤減去遞延稅項扣減額相關增幅、累計及支付股息、2022年2月宣布

的股份回購及其他變動後，普通股權一級資本增加8億美元，普通股權一級比率上升0.1個百分點。

於2022年6月30日，按審慎監管局個別資本規定，以時間點評估為依據，我們第二A支柱資本要求相當於風險加權資產的2.6%，當中1.5%由普通股權一級資本組成。於2022年上半年，我們一直遵守審慎監管局的監管資本充足規定。

### 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，以確保恰當地凸顯、評估及降低任何過度風險。承受風險水平狀況報告每月提交集團行政委員會轄下的風險管理會議及集團風險管理委員會省覽。

我們在承受風險水平方面的政策載於《2021年報及賬目》第121頁。

表4：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	
	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
1 按已發表財務報表列示之資產總值	2,985,420	
2 就按會計基準綜合入賬但不屬於按監管規定基準綜合計算範圍之實體作出調整	(113,929)	
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)	(818)	
4 (就中央銀行風險豁免作出調整)	(407,367)	
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	(37,536)	
7 就合資格資金池交易作出調整	(4,106)	
8 就衍生金融工具作出調整	(146,871)	
9 就證券融資交易（「SFTs」）作出調整	30,068	
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）	222,017	
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)	(38,982)	
12 其他調整	(3,664)	
13 槓桿比率風險總額	2,484,232	

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

表5：槓桿比率的一般披露 (UK LR2-LRCom)

		於下列日期
		2022年 6月30日
		百萬美元
<b>資產負債表內風險 (不包括衍生工具及證券融資交易 (「SFT」))</b>		
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)	2,287,542
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	8,896
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)	(44,720)
6	(於釐定一級資本時扣減之資產金額)	(38,982)
7	<b>資產負債表內風險總額 (不包括衍生工具及證券融資交易)</b>	<b>2,212,736</b>
<b>衍生工具風險</b>		
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)	68,675
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	121,954
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)	(41,559)
11	已承辦信貸衍生工具之經調整實際名義金額	93,113
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)	(90,226)
13	<b>衍生工具風險總額</b>	<b>151,957</b>
<b>證券融資交易風險</b>		
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)	453,825
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)	(162,509)
16	證券融資交易資產交易對手信貸風險承擔	13,573
18	<b>證券融資交易風險總額</b>	<b>304,889</b>
<b>其他資產負債表外風險</b>		
19	資產負債表外風險名義總金額	874,340
20	(就轉換為信貸等值金額作出調整)	(652,323)
22	<b>資產負債表外風險總額</b>	<b>222,017</b>
<b>資本及風險數值總額</b>		
23	<b>一級資本 (槓桿)</b>	<b>137,514</b>
24	包括對中央銀行申索之風險數值總額	2,891,599
UK-24a	(-) 不包括對中央銀行申索	(407,367)
UK-24b	<b>不包括對中央銀行申索之風險數值總額</b>	<b>2,484,232</b>
<b>槓桿比率</b>		
25	<b>不包括對中央銀行申索之槓桿比率(%)</b>	<b>5.54</b>
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(%)	5.52
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(%)	5.54
UK-25c	包括對中央銀行申索之槓桿比率(%)	4.76
26	監管規定最低槓桿比率規定(%)	3.25
<b>額外槓桿比率披露規定 – 槓桿比率緩衝</b>		
27	槓桿比率緩衝(%)	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
UK-27b	逆周期槓桿比率緩衝(%)	0.10
<b>額外槓桿比率披露規定 – 披露平均值數值</b>		
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	273,180
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	291,316
UK-31	包括對中央銀行申索之平均風險數值總額	2,910,194
UK-32	不包括對中央銀行申索之平均風險數值總額	2,501,281
UK-33	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率	4.77
UK-34	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率	5.55

2022年6月30日的槓桿比率與季度平均槓桿比率之間並無重大差異。

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-LRSpI)

	於下列日期	
	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 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 <sup>1</sup> ：	1,835,455	2,338,391
UK-2 交易賬項風險	182,937	220,163
UK-3 銀行賬項風險，其中：	1,652,518	2,118,228
UK-4 備兌債券	1,944	2,029
UK-5 列作主權風險處理的風險	347,986	792,975
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	10,028	11,185
UK-7 機構風險	69,930	65,935
UK-8 以不動產按揭抵押	385,043	399,909
UK-9 零售風險	79,833	90,613
UK-10 企業風險	542,280	558,083
UK-11 違責風險	13,520	13,398
UK-12 其他風險（例如股票、證券化及其他非信貸責任資產）	201,954	184,101

1 此計算按2022年1月1日實施的英國槓桿規則進行，並不包括對中央銀行提出的申索。2021年的比較數字乃根據當時生效的披露規則呈報，當中包括對中央銀行提出的申索。

## 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及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](http://www.hsbc.com) 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： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 正待業務所在地公布規例或批准所用模型；</li> <li>• 遵從監管規定採用非高級計算法；或</li> <li>• 獲豁免採用內部評級基準計算法。</li> </ul>
交易對手信貸風險	巴塞爾委員會訂明四種計算交易對手信貸風險及釐定所涉風險值的方法：按市值計價計算法、原有風險計算法、標準計算法及內部模型法（「IMM」）。有關風險值會用以釐定根據三種信貸風險計算法其中一種計算的資本規定水平，這些計算法包括標準計算法、內部評級基準基礎計算法及內部評級基準高級計算法。	我們採用標準計算法、按市值計價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頁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。
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： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 所持非交易賬項股權採用標準計算法；及</li> <li>• 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。</li> </ul>
證券化	該架構訂明以下計算方法： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）；</li> <li>• 證券化標準計算法（「SEC-SA」）；</li> <li>• 證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）；及</li> <li>• 內部評估計算法（「IAA」）。</li> </ul>	在該架構下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 我們辦理的持倉根據證券化內部評級基準計算法報告。</li> <li>• 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報告。</li> <li>• 我們於Regency的保薦持倉根據內部評估計算法報告。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。</li> </ul>
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。除了內部估計虧損風險模型外，其他內部模型亦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，載於審慎監管局網頁金融服務登記資料庫。我們遵守《資本規定規例》第104及105條所載的規定。
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。

表7：風險加權風險額概覽 (OV1)

	於下列日期		
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2022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 <sup>1</sup> 百萬美元
1 信貸風險 (不包括交易對手信貸風險)	689,208	693,058	55,138
2 - 標準計算法 <sup>5</sup>	165,830	165,254	13,266
3 - 內部評級基準基礎計算法	81,573	85,475	6,526
4 - 排列計算法	24,777	22,920	1,982
5 - 內部評級基準高級計算法	417,028	419,409	33,364
6 交易對手信貸風險	42,505	40,723	3,400
7 - 標準計算法	11,750	10,863	940
8 - 內部模型法	13,978	14,244	1,118
UK-8a - 中央交易對手違責基金承擔之風險額	571	538	46
UK-8b - 信貸估值調整	3,878	3,286	310
9 - 其他交易對手信貸風險 <sup>3</sup>	12,328	11,792	986
15 結算風險	321	145	26
16 非交易賬項之證券化風險承擔	7,857	8,493	629
17 - 內部評級基準計算法 (「SEC-IRBA」)	1,329	1,580	106
18 - 外部評級基準計算法 (「SEC-ERBA」) (包括內部評估計算法) (「IAA」) <sup>2</sup>	3,347	3,769	268
19 - 標準計算法 (「SEC-SA」)	2,856	2,794	229
UK-19a - 1250% / 扣減	325	350	26
20 持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	27,438	32,179	2,195
21 - 標準計算法	10,282	15,250	822
22 - 內部模型計算法	17,156	16,929	1,373
23 營運風險	84,414	87,720	6,753
UK-23b - 標準計算法	84,414	87,720	6,753
29 總計	851,743	862,318	68,141
24 其中：低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數) <sup>4</sup>	43,445	45,295	3,476

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

2 外部評級基準計算法包括內部評估計算法。

3 其他交易對手信貸風險包括證券融資交易及無條件交收交易之風險加權資產。

4 該等結餘計入表內第1及2行。過往期間已相應重列。

5 此等數額計及集體投資業務旗下相關股權風險資本規定 (以內部評級基準簡單風險權數計算法計算)。

### 信貸風險 (包括低於扣減限額的金額)

若不計及貨幣換算差額所形成減幅221億美元，風險加權資產增加182億美元。

資產規模變動導致風險加權資產增加112億美元，大致由於全部主要地區均錄得企業貸款增長。

資產質素變動 (包括亞洲信貸質素產生變化、斯里蘭卡及俄羅斯風險項目評級下調) 令風險加權資產增加11億美元。

模型更新，亞洲商用物業貸款模型修訂等因素令風險加權資產增加17億美元。

2022年第二季，方法及政策有所修訂，令風險加權資產增加41億美元。此乃主要由於我們更改中小企處理方式，而工商金融業務、環球銀行及資本市場業務改良歐洲、亞洲等地風險參數，形成減幅，抵銷上述部分增幅。

### 交易對手信貸風險

交易對手信貸風險 (包括結算風險) 的風險加權資產增加20億美元，主要是因為歐洲及北美洲風險項目增加。

### 證券化

證券化的風險加權資產減少6億美元，主要因為資產規模減少，當中以歐洲最為顯著。

### 市場風險

市場風險的風險加權資產減少47億美元，乃因為結構性匯兌風險、估計虧損風險及壓力下之估計虧損風險降低。

### 營運風險

營運風險的風險加權資產減少33億美元，乃由於貨幣換算差額所致。

### 完善報告流程

完善報告流程後，2022年第二季風險加權資產增加約90億美元 (2022年上半年：增加120億美元)，當中計及優化中小型企業數據帶來的60億美元風險加權資產增幅 (2022年上半年：增加80億美元)。

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<sup>1</sup> (CR8)

	截至下列日期止季度			
	2022年6月30日 百萬美元	2022年3月31日 百萬美元	2021年12月31日 百萬美元	2021年9月30日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	516,747	496,271	496,515	509,637
2 資產規模	6,973	11,875	3,186	1,928
3 資產質素	1,168	(881)	(1,725)	(6,449)
4 模型更新	1,748	—	125	23
5 方法及政策	3,438	17,352	(1,146)	(2,783)
6 收購及出售	—	(1,503)	(391)	—
7 匯兌變動	(18,228)	(6,367)	(293)	(5,841)
9 期末之風險加權資產	511,846	516,747	496,271	496,515

1 本列表並未包括證券化持倉及非信貸責任資產，但已計入信貸交付。比較數字已相應重列，以反映此情況。

若不計貨幣換算差額，2022年第二季採用內部評級基準計算的風險加權資產增加133億美元。資產規模變動導致風險加權資產增加70億美元，當中計及工商金融業務、環球銀行及資本市場業務的各區貸款增長。資產質素變動導致風險加權資產進一步增加12億美元，主要源自亞洲信貸質素轉差、斯里蘭卡及俄羅斯主權項目評級下調。

模型更新導致風險加權資產增加17億美元，主要因為亞洲商用物業貸款模型修訂。方法及政策修訂，令風險加權資產增加34億美元，主要由於中小企數據加強，而風險參數改良形成減幅，抵銷上述部分增幅。

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	
	2022年6月30日 百萬美元	2022年3月31日 <sup>1</sup> 百萬美元
1 期初之風險加權資產	14,244	12,626
2 資產規模	(366)	1,518
3 交易對手之信貸質素	(105)	172
4 模型更新 (僅限內部模型法)	(46)	300
5 方法及政策 (僅限內部模型法)	231	(372)
9 期末之風險加權資產	13,958	14,244

1 2022年3月31日比較數字已重列，以按資本規例2的修訂剔除信貸估值調整及中央交易對手風險加權資產。

2022年第二季採用內部模型法計算的風險加權資產下跌3億美元，主要由於管理措施及市場波動，唯阿爾法乘數由1.4改為1.45，形成增幅5億美元，抵銷上述部分跌幅。

表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)

	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2022年4月1日之風險加權資產	5,139	6,633	3,469	1,688	16,929	1,354
2 風險程度變動	669	(445)	129	(126)	227	19
8 於2022年6月30日之風險加權資產	5,808	6,188	3,598	1,562	17,156	1,373
1 2022年1月1日之風險加權資產	5,202	9,585	3,208	1,594	19,589	1,567
2 風險程度變動	(63)	(2,952)	261	94	(2,660)	(213)
8 2022年3月31日之風險加權資產	5,139	6,633	3,469	1,688	16,929	1,354
1 2021年10月1日之風險加權資產	4,952	10,960	4,297	1,441	21,650	1,732
2 風險程度變動	250	(1,375)	(1,089)	153	(2,061)	(165)
8 2021年12月31日之風險加權資產	5,202	9,585	3,208	1,594	19,589	1,567
1 2021年7月1日之風險加權資產	5,101	8,380	3,641	1,615	18,737	1,499
2 風險程度變動	(149)	2,580	656	(174)	2,913	233
8 2021年9月30日之風險加權資產	4,952	10,960	4,297	1,441	21,650	1,732

2022年第二季採用內部模型計算法計算的風險加權資產增加2億美元，反映估計虧損風險增加7億美元，主要因為波幅增加所致，部分被壓力下之估計虧損風險減少所抵銷。

## 自有資金及合資格負債最低規定

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規定由2019年1月1日起實施。當中包括涉及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。

經英倫銀行與滙豐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(i)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(ii)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置機制，預期英倫銀行會運用法定權力撤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撤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，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重組程序，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緊密切協，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，或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。若展開法定訴訟的條件符合，滙豐的營運銀行附屬公司（非三家處置集團的一部分）將脫離集團單獨面對有關法律訴訟。

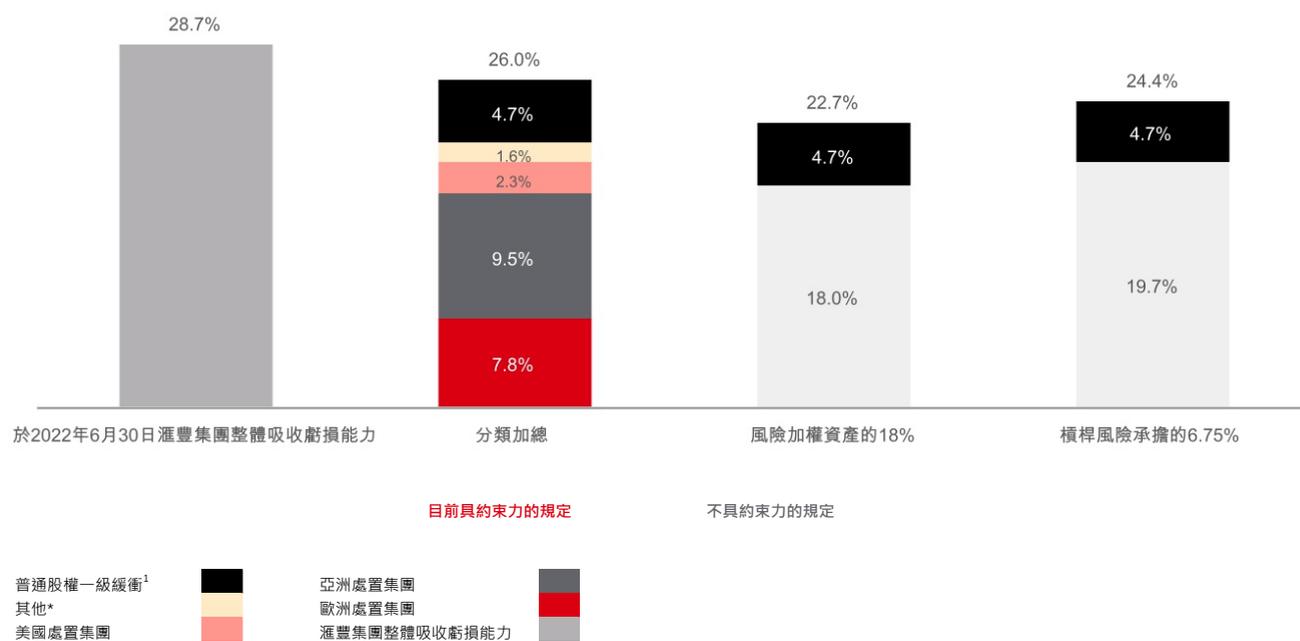
我們已根據集團現有架構及業務模式設立三個處置集團 - 即歐洲處置集團、亞洲處置集團及美國處置集團。上述處置集團以外規模較小實體可以另行處理。下表載列處置集團、相關處置實體及須遵守整體吸收虧損能力規定的重大附屬公司。

適用於2022年的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能力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，只有由處置實體向外部持有人發行的非普通股權一級自有資金工具，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、香港上海滙豐銀行有限公司、HSBC Trinkaus and Burkhardt AG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。我們有關資本管理方針的詳情，載於《2022年報及賬目》第89頁「財資風險管理」。

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

<sup>1</sup> 集團普通股權一級緩衝隨自有資金及合資格負債最低規定一同列示。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以外所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2022年6月30日相當於風險加權資產的26%，我們就此持有的緩衝為230億美元。

處置集團	處置實體	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

下表載列集團三個處置集團之關鍵指標概要。

表11.i：歐洲處置集團之關鍵指標<sup>1</sup> (KM2)

		於下列日期				
		2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	87.9	99.7	107.7	100.0	98.2
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)	87.8	99.6	107.6	99.9	98.2
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	272.0	281.9	270.7	282.7	286.9
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) (%)	32.3	35.4	39.8	35.4	34.2
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 (%)	32.3	35.3	39.8	35.3	34.2
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) <sup>2</sup>	909.2	943.5	1,277.6	1,288.5	1,293.6
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) (%) <sup>2</sup>	9.7	10.6	8.4	7.8	7.6
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 (%) <sup>2</sup>	9.7	10.5	8.4	7.8	7.6
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額 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附註載於表11底部。

表11.ii：亞洲處置集團之關鍵指標<sup>3</sup> (KM2)

		於下列日期				
		2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	103.0	96.6	101.9	103.0	102.1
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)	103.0	96.6	101.9	103.0	102.1
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	414.5	409.5	404.8	394.0	401.5
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) (%)	24.9	23.6	25.2	26.2	25.4
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 (%)	24.9	23.6	25.2	26.2	25.4
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,200.0	1,207.5	1,177.8	1,174.6	1,166.7
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) (%)	8.6	8.0	8.7	8.8	8.8
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 (%)	8.6	8.0	8.7	8.8	8.8
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額 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附註載於表11底部。

表11.iii：美國處置集團之關鍵指標<sup>4</sup> (KM2)

	於下列日期				
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	26.4	26.6	26.2	27.9	28.8
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)	26.4	26.6	26.2	27.9	28.8
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元) <sup>4</sup>	110.4	109.5	107.1	109.0	109.7
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) (%) <sup>4</sup>	23.9	24.3	24.5	25.6	26.2
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 (%)	23.9	24.3	24.5	25.6	26.2
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) <sup>5</sup>	221.0	232.1	314.6	318.6	314.6
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) (%) <sup>5</sup>	11.9	11.5	8.3	8.7	9.1
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 (%) <sup>5</sup>	11.9	11.5	8.3	8.7	9.1
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額 (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

- 1 歐洲處置集團的報告根據經資本規例2修訂之《資本規定規例》之適用條文編製。除另有說明外，所有數字均採用《資本規定規例》第473a條所述之IFRS 9歐盟監管規定過渡安排計算。
- 2 槓桿風險承擔按2022年1月1日實施的英國槓桿規則計算，並不包括對中央銀行提出的申索。2021年的比較數字乃根據當時生效的披露規則呈報，當中包括對中央銀行提出的申索。
- 3 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的過渡安排。
- 4 對應IFRS 9的美國會計準則現正生效，並設有過渡調整。前期的槓桿風險承擔與比率乃按美國補充槓桿比率規例計算，並已計入針對新冠病毒疫情而提供的寬免（不包括美國國庫證券及在聯邦儲備局持有的存款）。
- 5 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。此項變動乃基於美國處置集團根據美國專訂規則所指定的新第四類而作出。2021年的槓桿風險承擔及比率按美國補充槓桿比率規例計算，並已計入針對新冠病毒疫情而提供的寬免（資產負債表內的資產減除美國國庫證券及存放於聯邦儲備局的存款）。

基於英倫銀行的架構包括根據集團綜合狀況制訂的規定，下表載列綜合集團及處置集團的數據。

集團普通股權一級資本與處置集團普通股權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12：整體吸收虧損能力之組成 (TLAC1)

	於2022年6月30日					於2021年12月31日		
	集團 <sup>1</sup>	處置集團			集團 <sup>1</sup>	處置集團		
		歐洲 <sup>1</sup>	亞洲 <sup>3</sup>	美國 <sup>4</sup>		歐洲 <sup>1</sup>	亞洲 <sup>3</sup>	美國 <sup>4</sup>
<b>整體吸收虧損能力之監管規定資本元素及調整 (十億美元)</b>								
調整前之普通股權一級資本	115.8	111.8	59.5	15.5	132.6	118.9	62.2	15.1
扣除多點切入處置集團與其他集團實體之間的普通股權一級風險	—	102.0	—	—	—	101.8	—	—
1 普通股權一級資本 (「CET1」)	115.8	9.8	59.5	15.5	132.6	17.1	62.2	15.1
2 整體吸收虧損能力調整前之額外一級資本 (「AT1」)	21.7	21.6	6.9	1.8	23.7	23.4	5.9	1.8
4 其他調整	—	8.0	—	—	—	6.3	—	—
5 符合整體吸收虧損能力架構資格之AT1票據 (第二行減第三行減第四行)	21.7	13.6	6.9	1.8	23.7	17.1	5.9	1.8
6 整體吸收虧損能力調整前之二級資本 (「T2」)	21.0	21.9	7.9	3.3	21.5	22.5	7.6	3.2
7 剩餘期限超過一年之T2票據之已攤銷部分	3.0	3.0	—	—	2.5	2.5	—	—
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	3.4	3.9	—	—	—	—	0.4	—
9 其他調整	—	7.0	—	2.3	—	6.6	—	2.2
10 符合整體吸收虧損能力架構資格之T2票據 (第六行加第七行減第八行減第九行)	20.6	14.0	7.9	1.0	24.0	18.4	7.2	1.0
11 來自監管規定資本之整體吸收虧損能力	158.1	37.4	74.3	18.4	180.3	52.6	75.3	18.0
<b>整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素 (十億美元)</b>								
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	86.7	50.5	28.7	8.0	90.5	55.1	26.6	8.3
17 調整前來自非監管規定資本票據之整體吸收虧損能力	86.7	50.5	28.7	8.0	90.5	55.1	26.6	8.3
<b>整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素：調整 (十億美元)</b>								
18 扣除前之整體吸收虧損能力	244.8	87.9	103.0	26.4	270.8	107.7	101.9	26.2
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 (第18行減第19行減第20行減第21行)	244.8	87.9	103.0	26.4	270.8	107.7	101.9	26.2
<b>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 (十億美元)</b>								
23 風險加權資產總值 <sup>5</sup>	851.7	272.0	414.5	110.4	838.3	270.7	404.8	107.1
24 槓桿風險承擔計量 <sup>2,5</sup>	2,484.2	909.2	1,200.0	221.0	2,962.7	1,277.6	1,177.8	314.6
<b>整體吸收虧損能力比率及緩衝 (%)</b>								
25 整體吸收虧損能力 (佔風險加權資產之百分比)	28.7	32.3	24.9	23.9	32.3	39.8	25.2	24.5
26 整體吸收虧損能力 (佔槓桿風險承擔之百分比)	9.9	9.7	8.6	11.9	9.1	8.4	8.7	8.3
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 (佔風險加權資產之百分比) <sup>4</sup>	7.5	不適用	不適用	5.9	9.8	不適用	不適用	6.5
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，以佔風險加權資產之百分比列示)	10.7	不適用	不適用	2.5	4.7	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	0.2	不適用	不適用	不適用	0.2	不適用	不適用	不適用
31 更高吸收虧損 (全球系統性重要銀行) 要求	2.0	不適用	不適用	不適用	2.0	不適用	不適用	不適用

- 歐洲處置集團的報告根據經資本規則2修訂之《資本規定規例》之適用條文編製。除另有說明外，所有數字均採用《資本規定規例》第473a條所述之IFRS 9歐盟監管規定過渡安排計算。
- 槓桿風險承擔按2022年1月1日實施的英國槓桿規則計算，並不包括對中央銀行提出的申索。2021年的比較數字乃根據當時生效的披露規則呈報，當中包括對中央銀行提出的申索。
- 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的過渡安排。
- 對應IFRS 9的美國會計準則現正生效，並設有過渡調整。前期的槓桿風險承擔與比率乃按美國補充槓桿比率規例計算，並已計入針對新冠病毒疫情而提供的寬免 (不包括美國國庫證券及在聯邦儲備局持有的存款)。
- 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。此項變動乃基於美國處置集團根據美國專訂規則所指定的新第四類而作出。2021年的槓桿風險承擔及比率按美國補充槓桿比率規例計算，並已計入針對新冠病毒疫情而提供的寬免 (資產負債表內的資產減除美國國庫證券及存放於聯邦儲備局的存款)。
- 就集團而言，最低資本規定定義為審慎監管局設定的第一支柱及第二A支柱資本規定的總和。最低規定指普通股權一級資本須達到的總資本規定。

## 法律實體層面的債權人優先次序

下表呈列於2022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](http://www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-capital-securities)。

## 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。

下表呈列有關滙豐控股有限公司、英國滙豐銀行有限公司及HSBC UK Bank plc債權人優先次序的資料。

表13：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	普通股 <sup>1</sup>	優先股、 AT1票據及 若干後償票據	後償票據	優先票據及 其他同級負債	
2 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	10,188	21,914	22,051	93,125	147,278
3 - 第二行中的扣除負債 <sup>2</sup>	—	—	—	421	421
4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) <sup>3</sup>	10,188	21,914	22,051	92,704	146,857
5 - 第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額 <sup>3</sup>	10,188	21,014	22,051	89,321	142,574
6 - 第五行中剩餘期限一年以上但不足兩年的金額	—	—	2,000	9,254	11,254
7 - 第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	4,564	41,197	45,761
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	3,758	33,761	37,519
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	—	—	11,729	5,109	16,838
10 - 第五行中的永久證券	10,188	21,014	—	—	31,202

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2第72a(2)條界定。目前餘額主要指退休福利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20億美元、同級負債13.83億美元以及向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14：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？ <sup>1</sup>	是	是	是	是	
2 債權人優先次序之描述	普通股 <sup>2</sup>	AT1票據	後償貸款	優先後償貸款	
3 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	—	2,671	3,734	11,908	18,313
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)	—	2,671	3,734	11,908	18,313
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	—	2,671	3,734	11,908	18,313
7 - 第六行中剩餘期限一年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	—	—	—	4,346	4,346
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	2,943	7,562	10,505
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	—	—	791	—	791
11 - 第六行中的永久證券	—	2,671	—	—	2,671

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由滙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。

表15：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? <sup>1</sup>	是	是	否	部分	
2 債權人優先次序之描述	普通股 <sup>2</sup>	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 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	970	5,076	1,550	18,122	25,718
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) <sup>3</sup>	970	5,076	1,550	18,122	25,718
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	970	5,076	—	14,568	20,614
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	1,563	1,563
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	2,626	2,626
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	—	9,279	9,279
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	—	—	—	1,100	1,100
11 - 第六行中的永久證券	970	5,076	—	—	6,046

1 該實體的普通股由滙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)，英國滙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滙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、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。下表呈列有關HSBC Asia Holdings Limited債權人優先次序的資料。

表16：HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序<sup>1</sup> (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 <sup>2</sup>	AT1票據	二級票據	吸收虧損能力貸款	
2 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	57,587	6,700	2,427	30,078	96,792
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	2,427	30,078	96,792
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	2,427	30,078	96,792
6 - 第五行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	5,439	5,439
7 - 第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	10,357	10,357
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	2,427	11,867	14,294
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	—	—	—	2,415	2,415
10 - 第五行中的永久證券	57,587	6,700	—	—	64,287

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由滙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。

在亞洲處置集團內，香港上海滙豐銀行有限公司及恒生銀行有限公司識別為重大轄下集團實體。

下表按法律實體基準呈列有關公司的已發行自有資金及合資格負債最低規定的組成及其優先次序。

表17：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 <sup>1</sup>	是	是	
2 債權人優先次序之描述	普通股 <sup>1</sup>	AT1票據	主資本票據	二級票據	吸收虧損能力貸款	
3 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	22,963	6,700	400	2,427	30,078	62,568
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)	22,963	6,700	400	2,427	30,078	62,568
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	22,963	6,700	—	2,427	30,078	62,168
7 - 第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額	—	—	—	—	5,439	5,439
8 - 第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額	—	—	—	—	10,357	10,357
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	—	2,427	11,867	14,294
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	—	—	—	—	2,415	2,415
11 - 第六行中的永久證券	22,963	6,700	—	—	—	29,663

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18：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? <sup>1</sup>	否	否	否	
2 債權人優先次序之描述	普通股 <sup>2</sup>	AT1票據	吸收虧損能力貸款	
3 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	1,231	1,500	3,507	6,238
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)	1,231	1,500	3,507	6,238
6 - 第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額	1,231	1,500	3,507	6,238
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	—	—	795	795
9 - 第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	2,712	2,712
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	1,231	1,500	—	2,731

- 1 恒生銀行有限公司的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。

下表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19：北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序<sup>1</sup> (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 <sup>2</sup>	優先股	優先股後償貸款	優先無抵押貸款及其他同級負債	
2 扣除減低信用風險項目後之資本及負債總額	—	1,840	1,000	9,612	12,452
3 - 第二行中的扣除負債 <sup>3</sup>	—	—	—	250	250
4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行)	—	1,840	1,000	9,362	12,202
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	1,000	8,000	10,840
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	—	—	—	2,000	2,000
8 - 第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額	—	—	1,000	6,000	7,000
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。

## 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。有關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，及以債務證券形式持有資產。就滙豐而言，信貸風險方面的監管規定資本要求最高。

於2022年上半年，我們按英國審慎監管局的政策聲明「信貸風險：違約定義」，就零售組合採納歐洲銀行管理局的「應用違約定義指引」。

此舉未有對我們的零售組合產生重大影響。於批發組合方面，我們已於2021年採納有關指引。

我們在《於2021年12月31日的第三支柱資料披露》中所述的政策和慣例並無其他重大變更。

有關我們信貸風險管理方針的詳情，請參閱《2022年中期業績報告》第63頁。

## 資產信貸質素

滙豐的信貸風險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。

下表載列風險項目賬面總值，以及相關減值資料，連同IFRS 9級別、累計部分撇銷及抵押品詳情。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《2021年報及賬目》第163及177頁以及《2022年中期業績報告》第65頁披露。

表20：履約及不履約風險項目及相關準備 (CR1)

	賬面總值/面值 <sup>1,2</sup>						累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計變動						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： 第三級	其中： 第二級	其中： 第三級	其中： 第一級	其中： 第二級	其中： 第三級	其中： 第二級	其中： 第三級	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	407.8	406.7	1.1	0.1	—	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款	1,395.3	1,258.5	132.8	19.9	—	19.9	(4.5)	(1.2)	(3.3)	(6.9)	—	(6.9)	(0.9)	972.6	9.0
020 中央銀行	34.4	33.9	0.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13.9	—
030 一般政府	10.8	10.2	0.5	0.2	—	0.2	—	—	—	—	—	—	—	1.5	0.2
040 信貸機構	133.8	133.6	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	92.5	—
050 其他金融機構	247.3	239.2	4.6	0.4	—	0.4	(0.1)	—	(0.1)	(0.1)	—	(0.1)	—	162.8	0.1
060 非金融機構	504.5	405.3	98.9	15.2	—	15.2	(2.4)	(0.6)	(1.8)	(5.8)	—	(5.8)	(0.7)	287.6	6.4
070 - 其中： 中小企 <sup>4</sup>	46.7	39.8	6.9	1.5	—	1.5	(0.3)	(0.1)	(0.2)	(0.4)	—	(0.4)	—	37.4	1.0
080 家庭	464.5	436.3	28.2	4.1	—	4.1	(2.0)	(0.6)	(1.4)	(1.0)	—	(1.0)	(0.2)	414.3	2.3
090 債務證券	361.7	358.0	2.3	—	—	—	(0.1)	—	(0.1)	—	—	—	—	31.3	—
100 中央銀行	28.7	27.2	1.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
110 一般政府	286.7	285.6	0.4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29.2	—
120 信貸機構	27.7	27.6	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.0	—
130 其他金融機構	15.5	15.0	0.3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
140 非金融機構	3.1	2.6	—	—	—	—	(0.1)	—	(0.1)	—	—	—	—	0.1	—
150 資產負債表外風險	938.8	633.2	26.6	2.1	—	1.5	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	116.3	0.4
160 中央銀行	1.0	1.0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
170 一般政府	5.2	3.5	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
180 信貸機構	15.9	10.5	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.3	—
190 其他金融機構	145.7	125.5	1.9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17.8	—
200 非金融機構	532.7	256.1	22.9	1.9	—	1.3	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	53.2	0.4
210 家庭	238.3	236.6	1.5	0.2	—	0.2	—	—	—	—	—	—	—	45.0	—
220 於2022年6月30日總計	3,103.6	2,656.4	162.8	22.1	—	21.5	(5.0)	(1.3)	(3.6)	(7.1)	—	(7.0)	(0.9)	1,120.2	9.4

表20：履約及不履約風險項目及相關準備 (CR1) (續)

	賬面總值/面值 <sup>1,2,3</sup>						累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計變動						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	十億 美元	十億 美元
010 貸款	1,810.9	1,679.3	126.5	19.9	—	19.9	(4.8)	(1.4)	(3.4)	(7.2)	—	(7.2)	(0.9)	987.9	8.6
020 中央銀行	458.3	455.7	2.6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19.3	—
030 一般政府	9.3	8.2	1.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3.1	—
040 信貸機構	140.2	140.0	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	90.7	—
050 其他金融機構	216.4	207.8	4.0	0.4	—	0.4	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	153.8	—
060 非金融機構	510.0	407.6	102.1	14.4	—	14.4	(2.8)	(0.7)	(2.1)	(5.9)	—	(5.9)	(0.6)	296.5	5.7
070 - 其中：中小企	59.0	48.5	10.5	0.9	—	0.9	(0.4)	(0.1)	(0.3)	(0.3)	—	(0.3)	—	48.7	0.6
080 家庭	476.7	460.0	16.6	5.1	—	5.1	(1.9)	(0.6)	(1.3)	(1.3)	—	(1.3)	(0.3)	424.5	2.9
090 債務證券	378.5	375.0	1.9	—	—	—	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	30.5	—
100 中央銀行	33.4	32.7	0.7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
110 一般政府	274.1	273.1	0.3	—	—	—	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	6.4	—
120 信貸機構	32.3	31.7	0.6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5.3	—
130 其他金融機構	35.9	35.3	0.3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18.8	—
140 非金融機構	2.8	2.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
150 資產負債表外風險	750.5	628.8	35.8	1.8	—	1.3	(0.5)	(0.2)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	94.8	0.1
160 中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
170 一般政府	3.2	2.3	0.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
180 信貸機構	12.5	7.4	0.4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
190 其他金融機構	106.7	102.1	2.4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5.2	—
200 非金融機構	387.4	278.1	31.1	1.6	—	1.1	(0.4)	(0.1)	(0.2)	(0.2)	—	(0.1)	—	39.7	0.1
210 家庭	240.7	238.9	1.8	0.2	—	0.2	(0.1)	(0.1)	—	—	—	—	—	49.9	—
220 於2021年12月31日 總計	2,939.9	2,683.1	164.2	21.7	—	21.2	(5.4)	(1.7)	(3.6)	(7.4)	—	(7.3)	(0.9)	1,113.2	8.7

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 在此披露的交易對手行業分類經已修訂。2021年12月31日的數據經已重列，以與本期的基準保持一致。

4 由於匯報程序改進，中小企的風險加權資產益處減少。此等變動已計入列賬基準風險加權資產，但風險項目分類為中小企之時並未計及。

表21：風險項目年期 (CR1-A)

	風險項目淨值 <sup>1</sup>					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	238,242	942,375	534,176	478,558	—	2,193,351
2 債務證券	—	165,647	129,273	68,390	—	363,310
3 總計	238,242	1,108,022	663,449	546,948	—	2,556,661

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、證券化持倉及結算賬項。

## 不履約及暫緩還款風險項目

表22至25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。我們於2021年就批發組合採納歐洲銀行管理局的「應用違約定義指引」，於2022年上半年就零售組合採納該指引。採納有關指引對我們的組合無重大影響，故供比較的披露資料並未重列。

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。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。《2021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。

根據歐洲銀行管理局的定義，暫緩還款風險項目指銀行對為履行財務承擔而面臨或即將面臨財務困難的借款人授出寬免所涉及的風險項目。

暫緩還款風險項目於《2021年報及賬目》中指「重議條件貸款」。截至2021年，當滙豐因對借款人按合約履行到期還款的能力存在重大關注，因而對合約還款條款進行修訂時，貸款會分類為暫緩還款貸款。於2022年，暫緩還款的定義擴展至涵蓋與不還款有關的寬免。自2021年2月內部政策修訂起，批發組合出現與不還款有關的寬免。批發及零售組合供比較的2021年12月31日披露資料，按之前的暫緩還款定義呈列。

暫緩還款措施包括對履行財務承擔時面臨或即將面臨財務困難（「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《2021年報及賬目》，重議條件貸款繼續沿用此分類方法，直至期滿或取消確認為止。我們於2022年採納歐洲銀行管理局的糾正準則。

審慎監管局就歐洲銀行管理局有關管理不履約風險承擔及暫緩還款風險承擔的指引的方法概述於2022年5月公布的聲明內。

審慎監管局認為，雖然該等指引對或在英國並不適用，但其審慎方面的規定大致上屬良好的信貸風險管理標準。

因此，需要注意的是，雖然集團無須遵循有關指引，但已就該等原因將其中的若干主題元素納入信貸慣例中，並將繼續維持該等元素。

表22：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變動		就暫緩還款風險項目之已收抵押品及金融擔保	
	不履約暫緩還款風險項目				履約暫緩還款風險項目 百萬元	不履約暫緩還款風險項目 百萬元	總計 百萬元	其中： 暫緩還款不履約 百萬元
	履約暫緩還款風險項目 百萬元	總計 百萬元	其中： 已違責 百萬元	其中： 已減值 百萬元				
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款	5,806	5,907	5,907	5,907	(285)	(1,660)	5,235	2,913
020 中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—
030 一般政府	—	—	—	—	—	—	—	—
040 信貸機構	—	—	—	—	—	—	—	—
050 其他金融機構	37	10	10	10	(1)	(5)	1	1
060 非金融機構	5,319	4,622	4,622	4,622	(201)	(1,390)	4,213	2,107
070 家庭	450	1,275	1,275	1,275	(83)	(265)	1,021	806
080 債務證券	—	—	—	—	—	—	—	—
090 已提供貸款承諾	167	220	220	220	(2)	(7)	94	73
100 於2022年6月30日總計	5,973	6,127	6,127	6,127	(287)	(1,667)	5,329	2,986
005 於中央銀行之現金結餘及其他活期存款	—	—	—	—	—	—	—	—
010 貸款	447	6,972	6,972	6,972	(22)	(1,724)	3,632	3,492
020 中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—
030 一般政府	—	—	—	—	—	—	—	—
040 信貸機構	—	—	—	—	—	—	—	—
050 其他金融機構	35	14	14	14	—	(5)	3	1
060 非金融機構	412	4,710	4,710	4,710	(22)	(1,320)	2,260	2,121
070 家庭	—	2,248	2,248	2,248	—	(398)	1,370	1,370
080 債務證券	—	—	—	—	—	—	—	—
090 已提供貸款承諾	—	121	121	121	—	—	—	—
100 於2021年12月31日總計	447	7,093	7,093	7,093	(22)	(1,724)	3,632	3,492

表23：按地區分析的不履約風險項目質素 (CQ4)

	賬面總值/面值		累計減值 百萬美元	就已開出資產負債表外承 擔及金融擔保而作的準備 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：已違責 百萬美元			
010 資產負債表內風險	1,777,001	19,931	(11,470)	—	—
020 英國	356,077	5,619	(2,376)	—	—
030 香港	371,046	3,081	(1,746)	—	—
040 美國	216,015	659	(322)	—	—
070 其他國家 / 地區	833,863	10,572	(7,026)	—	—
080 資產負債表外風險	940,940	2,069	—	(580)	—
90 香港	205,459	371	—	(33)	—
100 英國	124,068	444	—	(116)	—
110 美國	123,231	46	—	(67)	—
140 其他國家 / 地區	488,182	1,208	—	(364)	—
150 於2022年6月30日總計	2,717,941	22,000	(11,470)	(580)	—

1 不包括現金及於中央銀行之結餘。

表24：按行業分析的非金融機構貸款信貸質素 (CQ5)

	賬面總值			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：已違責 百萬美元	累計減值 百萬美元	
010 農業、林業及漁業	7,829	366	(140)	—
020 採礦及採石	10,508	339	(188)	—
030 製造業	101,228	2,070	(1,320)	—
040 電力、煤氣、蒸氣及空調供應	16,952	275	(85)	—
050 供水	3,556	43	(24)	—
060 建造	15,159	984	(572)	—
070 批發及零售貿易	105,153	3,048	(2,096)	—
080 運輸及倉儲	29,420	529	(289)	—
090 住宿及食品服務	20,608	1,217	(305)	—
100 資訊及通訊	21,762	263	(139)	—
110 房地產	117,205	3,754	(1,903)	—
120 金融及保險	—	—	—	—
130 專業、科學及技術活動	18,465	498	(209)	—
140 行政及後勤服務	27,778	893	(472)	—
150 公共行政及國防、強制性社會保障	853	—	(3)	—
160 教育	2,473	90	(58)	—
170 人類健康及社會工作	4,315	140	(41)	—
180 藝術、娛樂及消閒	2,071	135	(48)	—
190 其他服務	14,369	562	(281)	—
200 於2022年6月30日總計	519,704	15,205	(8,173)	—

下表提供透過接管獲取之抵押品相關價值的資料。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。

累計負變動則指透過接管獲取的抵押品自初始確認以來公允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2022年6月30日		於2021年12月31日	
	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	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
1 物業、機器及設備	—	—	—	—
2 物業、機器及設備以外項目	74.4	(8.9)	71.1	(8.0)
3 住宅不動產	62.5	(6.4)	60.3	(5.5)
4 商用不動產	8.8	(0.6)	7.5	(0.5)
5 動產(車、船等)	—	—	—	—
6 股權及債務工具	—	—	—	—
7 其他	3.1	(1.9)	3.3	(2.0)
8 總計	74.4	(8.9)	71.1	(8.0)

## 已違責風險

減值的會計定義及違責的監管定義基本上一致。

我們已採納歐洲銀行管理局的「應用違約定義指引」。

表26：不履約貸款變動 (CR2)

	截至6月30日止半年	
	2022年	2021年
	賬面總值 百萬美元	賬面總值 <sup>2</sup> 百萬美元
010 期初不履約貸款	20,021	20,613
20 不履約組合流入額	5,611	3,936
30 不履約組合流出額	(1,380)	(806)
40 撇銷所致流出額	(1,280)	(1,365)
50 其他情況所致流出額 <sup>1</sup>	(2,806)	(2,444)
60 期末不履約貸款	20,166	19,934

1 其他變動包括匯兌變動、還款及持作出售用途違責資產的變動。

2 上一期款額已重列，以剔除債務證券。

## 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。

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。

表27：減低信貸風險措施方法 - 概覽 (CR3)

	無抵押風險： 賬面值 百萬美元	有抵押風險： 賬面值 百萬美元	其中：以抵押品 抵押的風險 百萬美元	其中：以財務擔保 抵押的風險 百萬美元	其中：以信貸 衍生工具 抵押的風險 百萬美元
1 貸款	830,175	981,589	860,786	120,803	—
2 債務證券	330,384	31,255	—	31,255	—
3 於2022年6月30日總計	1,160,559	1,012,844	860,786	152,058	—
4 - 其中： 不履約風險項目	4,050	8,995	6,436	2,559	—
5 已違責	4,050	8,995			
1 貸款	822,210	996,510	869,027	127,483	—
2 債務證券	347,970	30,451	—	30,451	—
3 於2021年12月31日總計	1,170,180	1,026,961	869,027	157,934	—
4 - 其中： 不履約風險項目	4,040	8,617	7,205	1,412	—
5 已違責	4,040	8,617			

1 上一期款額已重列，以包括反向回購及結算結餘，以配合資本規例2的近期修訂。

表28：標準計算法 - 信貸換算因素（「CCF」）及減低信貸風險措施（「CRM」）的效用（CR4）

	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	%
<b>資產類別<sup>1</sup></b>						
1 中央政府或中央銀行	323,660	2,154	351,739	2,159	11,294	3.19
2 地區政府或地方機關	8,994	328	12,077	34	3,073	25.38
3 公共機構	9,233	140	504	4	101	19.77
5 國際機構	1,208	—	1,149	—	—	—
6 機構	959	3	1,055	27	660	60.97
7 企業	68,763	73,948	61,889	8,756	65,592	92.85
8 零售	23,535	55,913	22,618	357	16,891	73.52
9 以不動產按揭作抵押	32,917	777	32,917	191	12,978	39.20
10 違責風險	2,957	603	2,875	177	3,970	130.08
11 風險特高之風險項目	346	73	268	28	444	150.00
14 集體投資業務 <sup>2</sup>	4,028	1,223	4,028	628	7,940	170.55
15 股權	14,963	75	14,963	75	33,657	223.81
16 其他項目	15,357	350	15,357	350	9,230	58.76
<b>於2022年6月30日總計</b>	<b>506,920</b>	<b>135,587</b>	<b>521,439</b>	<b>12,786</b>	<b>165,830</b>	<b>31.04</b>
1 中央政府或中央銀行	337,479	828	356,798	1,414	10,952	3.06
2 地區政府或地方機關	9,651	269	10,800	57	3,064	28.22
3 公共機構	13,656	1,604	13,783	472	56	0.39
5 國際機構	1,005	—	1,005	—	—	—
6 機構	902	3	990	21	666	65.93
7 企業	66,192	70,566	58,931	8,152	61,662	91.92
8 零售	19,857	53,362	19,126	401	14,287	73.16
9 以不動產按揭作抵押	34,346	844	34,347	238	12,836	37.11
10 違責風險	4,006	488	3,913	193	5,110	124.45
11 風險特高之風險項目	2,493	1,237	2,416	630	4,568	150.00
14 集體投資業務	195	—	195	—	195	100.00
15 股權	17,309	—	17,309	—	38,879	225.35
16 其他項目	12,105	368	12,105	368	8,908	71.42
<b>於2021年12月31日總計</b>	<b>519,196</b>	<b>129,569</b>	<b>531,718</b>	<b>11,946</b>	<b>161,183</b>	<b>29.65</b>

1 證券化持倉並未納入上表。

2 該等數額包括集體投資業務內相關股權風險的資本規定，有關風險採用內部評級基準簡單風險加權法，按成分計算法計算。

表29：標準計算法 - 按資產類別及風險權數分析的風險項目 (CR5)

風險權數													信貸風險 總額 (採用 CCF及 CRM 後)	其中： 並無 評級
	0 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	十億美元
<b>資產類別<sup>1</sup></b>														
1 中央政府或中央銀行	349.3	0.1	—	—	—	—	—	4.5	—	—	—	—	353.9	4.5
2 地區政府或地方機關	4.8	5.9	—	0.3	—	—	0.6	—	0.5	—	—	—	12.1	1.2
3 公共機構	0.1	0.4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.5	0.1
5 國際機構	1.1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.1	0.3
6 機構	—	0.1	—	0.7	—	—	0.3	—	—	—	—	—	1.1	0.3
7 企業	—	4.2	0.3	3.0	0.3	—	61.6	1.2	—	—	—	—	70.6	59.3
8 零售	—	—	—	—	—	23.0	—	—	—	—	—	—	23.0	23.0
9 以不動產按揭作抵押	—	—	30.9	—	—	—	2.2	—	—	—	—	—	33.1	33.1
10 違責風險	—	—	—	—	—	—	1.2	1.9	—	—	—	—	3.1	3.1
11 風險特高之風險項目	—	—	—	—	—	—	—	0.3	—	—	—	—	0.3	0.3
14 集體投資業務 <sup>2</sup>	0.6	0.4	—	0.1	—	—	0.9	—	—	0.2	0.1	2.4	4.7	3.6
15 股權	—	—	—	—	—	—	2.6	—	12.4	—	—	—	15.0	15.0
16 其他項目	—	8.1	—	—	—	—	7.6	—	—	—	—	—	15.7	15.7
17 於2022年6月30日總計	355.9	19.2	31.2	4.1	0.3	23.0	77.0	3.4	17.4	0.2	0.1	2.4	534.2	159.5
1 中央政府或中央銀行	353.7	—	—	—	—	—	0.1	—	4.4	—	—	—	358.2	4.4
2 地區政府或地方機關	3.3	6.3	—	0.4	—	—	0.4	—	0.5	—	—	—	10.9	1.0
3 公共機構	14.1	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14.3	5.1
5 國際機構	1.0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.0	0.4
6 機構	—	0.1	—	0.5	—	—	0.4	—	—	—	—	—	1.0	0.3
7 企業	—	4.3	0.4	2.9	0.4	—	57.8	1.3	—	—	—	—	67.1	56.5
8 零售	—	—	—	—	—	19.5	—	—	—	—	—	—	19.5	19.5
9 以不動產按揭作抵押	—	—	32.4	1.3	—	—	0.9	—	—	—	—	—	34.6	34.6
10 違責風險	—	—	—	—	—	—	2.1	2.0	—	—	—	—	4.1	3.0
11 風險特高之風險項目	—	—	—	—	—	—	—	3.0	—	—	—	—	3.0	3.0
14 集體投資業務	—	—	—	—	—	—	0.2	—	—	—	—	—	0.2	0.2
15 股權	—	—	—	—	—	—	2.9	—	14.4	—	—	—	17.3	17.3
16 其他項目	—	4.4	—	—	—	—	8.1	—	—	—	—	—	12.5	12.5
17 於2021年12月31日總計	372.1	15.3	32.8	5.1	0.4	19.5	72.9	6.3	19.3	—	—	—	543.7	157.8

1 證券化持倉並未納入上表。

2 該等數額包括集體投資業務內相關股權風險的資本規定，有關風險自2022年1月1日起採用內部評級基準簡單風險加權法計算。

表30：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<sup>1</sup> (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 <sup>4</sup>	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)	計入輔助因素之風險加權 風險承擔額 <sup>3</sup> 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 <sup>5</sup> 十億美元
<b>AIRB – 中央政府及中央銀行</b>												
0.00至<0.15	397.7	2.3	39.5	398.8	0.02	399	42.8	1.7	27.7	7	—	
– 0.00至<0.10	382.7	1.9	42.9	383.7	0.01	252	42.7	1.7	22.3	6	—	
– 0.10至<0.15	15.0	0.4	21.8	15.1	0.13	147	45.0	2.2	5.4	36	—	
0.15至<0.25	2.9	—	40.6	3.1	0.22	27	44.8	1.3	1.2	39	—	
0.25至<0.50	1.5	—	48.6	1.5	0.37	8	45.0	1.0	0.7	49	—	
0.50至<0.75	6.3	0.1	68.6	6.4	0.63	86	40.8	1.2	3.9	61	—	
0.75至<2.50	5.8	—	62.2	5.8	1.43	24	44.7	1.1	5.4	94	0.1	
– 0.75至<1.75	5.8	—	62.2	5.8	1.43	24	44.7	1.1	5.4	94	0.1	
– 1.75至<2.5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2.50至<10.00	2.8	0.2	19.7	2.4	7.58	14	44.1	1.3	4.2	173	0.1	
– 2.5至<5	0.3	—	75.0	0.1	3.20	7	45.0	1.3	0.2	129	—	
– 5至<10	2.5	0.2	—	2.3	7.85	7	44.1	1.3	4.0	176	0.1	
10.00至<100.00	2.2	—	—	2.2	19.41	6	45.0	1.0	5.1	231	0.2	
– 10至<20	1.6	—	—	1.6	13.00	6	45.0	1.1	3.5	219	0.1	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30.00至<100.00	0.6	—	—	0.6	36.00	—	45.0	1.0	1.6	263	0.1	
100.00 ( 違責 )	0.2	—	30.0	0.2	100.00	3	22.6	3.5	0.3	130	—	
小計	419.4	2.6	41.6	420.4	0.24	567	42.8	1.7	48.5	12	0.4	0.1
<b>AIRB – 機構</b>												
0.00至<0.15	69.3	14	30.3	72.8	0.05	3,169	38.8	1.4	10.5	14	—	
– 0.00至<0.10	57.6	9.7	30.5	59.8	0.04	1,960	38.2	1.3	6.2	10	—	
– 0.10至<0.15	11.7	4.3	29.7	13.0	0.13	1,209	41.8	1.4	4.3	33	—	
0.15至<0.25	2.5	2.1	37.6	3.3	0.22	302	44.5	1.2	1.3	41	—	
0.25至<0.50	0.4	0.4	33.6	0.6	0.37	96	39.0	1.2	0.3	47	—	
0.50至<0.75	1.0	0.3	41.3	1.1	0.63	109	40.5	1.1	0.7	66	—	
0.75至<2.50	0.4	0.6	37.0	0.5	1.35	236	42.0	1.6	0.5	99	—	
– 0.75至<1.75	0.3	0.4	30.6	0.4	1.13	199	41.3	1.4	0.3	87	—	
– 1.75至<2.5	0.1	0.2	56.7	0.1	2.25	37	45.2	2.6	0.2	154	—	
2.50至<10.00	0.1	0.1	22.1	0.1	4.78	43	50.1	1.6	0.1	167	—	
– 2.5至<5	0.1	0.1	22.0	0.1	3.85	30	50.8	1.3	0.1	157	—	
– 5至<10	—	—	22.1	—	7.61	13	47.9	2.3	—	199	—	
10.00至<100.00	—	—	90.0	—	12.96	6	48.8	1.8	—	237	—	
– 10至<20	—	—	90.0	—	12.96	6	48.8	1.8	—	237	—	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
100.00 ( 違責 )	—	—	—	—	100.00	3	47.9	5.0	—	36	—	
小計	73.7	17.5	31.5	78.4	0.11	3,964	39.1	1.3	13.4	17	—	—
<b>AIRB – 機構 – 專項借貸 ( 不包括分類計算法 )<sup>2</sup></b>												
0.00至<0.15	3.2	0.4	68.0	3.3	0.09	41	18.3	3.9	0.5	14	—	
– 0.00至<0.10	2.0	0.2	92.9	2.1	0.07	14	15.4	4.4	0.3	12	—	
– 0.10至<0.15	1.2	0.2	49.2	1.2	0.13	27	23.4	3.0	0.2	16	—	
0.15至<0.25	1.1	0.7	39.5	1.3	0.22	46	27.8	3.8	0.5	33	—	
0.25至<0.50	0.7	0.8	40.0	1.0	0.37	30	26.4	3.7	0.4	43	—	
0.50至<0.75	0.7	0.9	44.3	1.1	0.63	25	31.6	4.2	0.8	73	—	
0.75至<2.50	2.4	1.1	37.4	2.4	1.15	53	26.0	4.1	1.4	60	—	
– 0.75至<1.75	2.3	1.1	37.4	2.3	1.12	49	26.4	4.0	1.4	61	—	
– 1.75至<2.5	0.1	—	20.0	0.1	2.25	4	13.2	4.6	—	45	—	
2.50至<10.00	0.4	0.2	51.2	0.3	5.31	12	18.8	4.2	0.2	68	—	
– 2.5至<5	0.1	—	100.0	—	3.05	6	3.0	4.3	—	8	—	
– 5至<10	0.3	0.2	50.9	0.3	5.75	6	21.8	4.2	0.2	79	—	
10.00至<100.00	0.3	0.1	55.7	0.4	23.50	5	25.8	4.2	0.5	136	—	
– 10至<20	0.3	0.1	45.9	0.3	17.63	2	25.3	4.2	0.4	141	—	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30.00至<100.00	—	—	82.0	0.1	56.37	3	28.6	4.0	0.1	112	—	
100.00 ( 違責 )	0.2	—	124.3	0.2	100.00	10	22.2	3.6	—	23	0.1	
小計	9.0	4.2	44.1	10.0	3.38	222	24.0	3.9	4.3	43	0.1	0.1

表30：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<sup>1</sup> (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 <sup>4</sup>	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)	計入輔助因素之風險加權 風險承擔額 <sup>3</sup> 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 <sup>3</sup> 十億美元
<b>AIRB – 企業 – 中小企</b>												
0.00至<0.15	0.4	0.6	31.2	0.7	0.11	309	33.7	1.9	0.1	20	—	
– 0.00至<0.10	0.1	0.1	30.0	0.2	0.07	56	31.0	1.4	—	12	—	
– 0.10至<0.15	0.3	0.5	31.4	0.5	0.13	253	34.7	2.1	0.1	23	—	
0.15至<0.25	0.7	1.2	30.1	1.2	0.22	876	35.3	1.7	0.3	27	—	
0.25至<0.50	1.8	1.7	27.7	3.1	0.37	1,087	28.6	1.9	1.0	32	—	
0.50至<0.75	3.0	1.8	28.0	3.6	0.63	1,116	29.7	1.9	1.7	47	—	
0.75至<2.50	11.7	4.8	26.6	11.9	1.43	3,591	29.2	1.8	7.2	61	0.1	
– 0.75至<1.75	8.0	3.4	26.8	9.2	1.19	2,489	29.1	1.8	5.3	58	0.1	
– 1.75至<2.5	3.7	1.4	25.8	2.7	2.25	1,102	29.4	1.5	1.9	70	—	
2.50至<10.00	2.6	1.1	26.0	2.8	4.17	1,039	31.3	1.6	2.4	87	—	
– 2.5至<5	1.9	0.9	26.4	2.1	3.55	747	30.3	1.6	1.7	80	—	
– 5至<10	0.7	0.2	24.6	0.7	6.23	292	34.8	1.6	0.7	111	—	
10.00至<100.00	0.3	0.2	30.9	0.3	13.84	161	42.8	1.4	0.5	172	—	
– 10至<20	0.3	0.2	30.4	0.3	11.93	153	42.8	1.4	0.5	171	—	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30.00至<100.00	—	—	38.3	—	41.16	8	43.7	2.0	—	185	—	
100.00 (違責)	0.7	0.1	29.4	0.7	100.00	—	33.8	1.6	1.3	179	0.2	
小計	21.2	11.5	27.7	24.3	4.39	8,179	30.2	1.8	14.5	60	0.3	0.2
<b>AIRB – 企業 – 其他</b>												
0.00至<0.15	82.5	156.6	32.6	168.6	0.08	8,034	41.7	2.0	35.2	21	0.1	
– 0.00至<0.10	56.1	100.6	34.5	113.2	0.05	4,283	40.2	2.1	18.4	16	—	
– 0.10至<0.15	26.4	56.0	29.2	55.4	0.13	3,751	45.0	1.7	16.8	30	0.1	
0.15至<0.25	35.0	55.7	30.0	57.7	0.22	5,469	44.1	1.7	23.5	41	0.1	
0.25至<0.50	26.2	42.4	26.9	41.4	0.37	4,730	42.9	1.7	22.0	53	0.1	
0.50至<0.75	38.4	37.6	27.9	47.8	0.63	5,614	38.3	1.8	29.7	62	0.1	
0.75至<2.50	99.2	82.6	27.6	87.0	1.33	41,094	39.0	1.7	76.4	88	0.4	
– 0.75至<1.75	64.4	54.6	27.5	73.7	1.16	35,536	39.2	1.7	63.4	86	0.3	
– 1.75至<2.5	34.8	28.0	27.7	13.3	2.24	5,558	37.8	1.6	13.0	98	0.1	
2.50至<10.00	27.6	21.6	28.5	23.5	4.13	6,867	38.4	1.8	28.4	121	0.4	
– 2.5至<5	19.3	16.6	27.6	19.0	3.60	4,936	38.0	1.8	21.8	115	0.3	
– 5至<10	8.3	5.0	32.8	4.5	6.36	1,931	40.3	1.7	6.6	146	0.1	
10.00至<100.00	7.3	3.7	27.8	5.4	17.37	1,329	42.8	1.8	11.6	214	0.4	
– 10至<20	6.8	3.5	27.9	5.0	14.76	1,102	43.2	1.8	10.8	216	0.3	
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
– 30.00至<100.00	0.5	0.2	27.5	0.4	46.70	227	38.0	1.7	0.8	192	0.1	
100.00 (違責)	6.3	0.6	33.3	6.4	100.00	1,184	39.1	1.4	5.1	79	3.4	
小計	322.5	400.8	30.2	437.8	2.33	74,321	41.0	1.8	231.9	53	5.0	4.2
<b>批發業務AIRB – 於 2022年6月30日總計</b>												
	845.8	436.6	30.3	970.9	1.30	87,253	41.2	1.7	312.6	32	5.8	4.6

表30：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<sup>1</sup> (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 <sup>4</sup>	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) 年數	計入輔助因素 之風險加權風 險承擔額 <sup>3</sup> 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 <sup>5</sup> 十億美元
<b>AIRB – 中小企以不動產按揭作抵押</b>												
0.00至<0.15	0.3	—	100.0	0.3	0.05	2,045	10.5	—	—	4	—	—
– 0.00至<0.10	0.3	—	100.0	0.3	0.05	1,904	10.2	—	—	4	—	—
– 0.10至<0.15	—	—	—	—	0.13	141	15.0	—	—	5	—	—
0.15至<0.25	—	—	—	—	0.19	117	20.5	—	—	7	—	—
0.25至<0.50	0.4	—	—	0.4	0.38	1,305	17.7	—	—	9	—	—
0.50至<0.75	0.1	—	115.1	0.1	0.63	690	25.9	—	—	21	—	—
0.75至<2.50	0.2	—	128.6	0.2	1.50	1,239	24.5	—	0.1	40	—	—
– 0.75至<1.75	0.1	—	56.8	0.1	1.19	855	14.5	—	—	22	—	—
– 1.75至<2.5	0.1	—	171.0	0.1	2.22	384	47.6	—	0.1	82	—	—
2.50至<10.00	0.3	—	93.1	0.3	4.57	1,650	24.0	—	0.2	67	—	—
– 2.5至<5	0.2	—	90.6	0.2	3.92	1,300	22.9	—	0.1	59	—	—
– 5至<10	0.1	—	94.2	0.1	6.88	350	28.1	—	0.1	96	—	—
10.00至<100.00	—	—	13.7	—	19.13	211	27.7	—	—	127	—	—
– 10至<20	—	—	11.3	—	12.68	151	33.0	—	—	141	—	—
– 20至<30	—	—	34.3	—	25.28	60	22.6	—	—	114	—	—
– 30.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	0.1	—	748.4	0.1	100.00	339	31.9	—	0.1	153	—	—
小計	1.4	—	113.5	1.4	4.37	7,596	19.3	—	0.4	30	—	—
<b>AIRB – 非中小企以不動產按揭作抵押</b>												
0.00至<0.15	218.9	10.0	82.0	230.5	0.07	1,224,356	14.8	—	24.9	11	—	—
– 0.00至<0.10	178.9	8.0	78.3	188.1	0.06	1,027,106	15.0	—	17.3	9	—	—
– 0.10至<0.15	40.0	2.0	96.5	42.4	0.12	198,175	13.9	—	7.6	18	—	—
0.15至<0.25	47.7	2.1	94.8	49.7	0.20	239,397	15.6	—	8.8	18	—	—
0.25至<0.50	40.3	3.8	44.0	42.0	0.36	203,082	15.7	—	8.9	21	—	—
0.50至<0.75	13.9	0.5	56.0	14.2	0.59	65,787	11.7	—	3.6	25	—	—
0.75至<2.50	22.8	1.2	65.7	23.6	1.30	122,545	12.3	—	7.0	30	0.1	—
– 0.75至<1.75	18.4	1.1	65.3	19.1	1.14	99,638	12.6	—	5.7	30	0.1	—
– 1.75至<2.5	4.4	0.1	69.4	4.5	1.99	23,151	11.1	—	1.3	28	—	—
2.50至<10.00	6.7	0.3	79.1	6.9	4.22	30,936	10.7	—	2.7	40	—	—
– 2.5至<5	5.9	0.2	74.3	6.0	3.81	25,689	10.6	—	2.2	38	—	—
– 5至<10	0.8	0.1	96.8	0.9	7.02	5,319	11.5	—	0.5	54	—	—
10.00至<100.00	1.5	0.1	96.9	1.6	22.19	14,726	17.5	—	2.2	142	0.1	—
– 10至<20	0.7	0.1	100.3	0.8	13.14	10,737	12.6	—	0.8	105	—	—
– 20至<30	0.5	—	70.5	0.5	23.65	1,729	30.3	—	1.1	229	0.1	—
– 30.00至<100.00	0.3	—	106.4	0.3	44.78	2,407	10.3	—	0.3	105	—	—
100.00 (違責)	1.8	—	17.9	1.8	100.00	14,569	18.2	—	3.0	169	0.3	—
小計	353.6	18.0	73.6	370.3	0.86	1,915,398	14.7	—	61.1	17	0.5	0.3
<b>AIRB – 合資格循環零售風險承擔</b>												
0.00至<0.15	5.6	73.9	49.6	42.2	0.06	18,206,404	89.8	—	2.0	5	—	—
– 0.00至<0.10	3.6	58.6	51.8	33.9	0.05	14,984,555	89.4	—	1.3	4	—	—
– 0.10至<0.15	2.0	15.3	41.5	8.3	0.12	3,221,849	91.3	—	0.7	9	—	—
0.15至<0.25	1.2	13.7	49.4	7.9	0.20	3,509,791	93.7	—	1.1	14	—	—
0.25至<0.50	2.0	13.3	43.5	7.7	0.36	3,224,488	91.4	—	1.6	20	0.1	—
0.50至<0.75	2.1	4.6	51.1	4.5	0.59	1,287,175	88.1	—	1.4	31	—	—
0.75至<2.50	4.1	7.9	47.0	7.8	1.39	2,349,873	87.4	—	4.3	56	0.1	—
– 0.75至<1.75	3.4	7.1	45.0	6.5	1.23	1,904,250	87.9	—	3.4	52	0.1	—
– 1.75至<2.5	0.7	0.8	64.3	1.3	2.22	445,623	84.8	—	0.9	74	—	—
2.50至<10.00	2.0	1.5	65.5	3.0	4.72	1,062,036	84.2	—	3.7	122	0.2	—
– 2.5至<5	1.2	1.0	71.3	1.9	3.54	734,051	85.1	—	2.0	106	0.1	—
– 5至<10	0.8	0.5	54.9	1.1	6.75	327,985	82.7	—	1.7	148	0.1	—
10.00至<100.00	0.6	0.3	63.5	0.7	27.51	266,724	82.2	—	1.7	227	0.2	—
– 10至<20	0.4	0.2	72.8	0.5	14.27	166,419	81.8	—	1.1	220	0.1	—
– 20至<30	—	—	143.1	—	24.87	39,442	92.3	—	0.2	335	—	—
– 30.00至<100.00	0.2	0.1	33.8	0.2	59.67	60,863	80.1	—	0.4	211	0.1	—
100.00 (違責)	0.2	—	60.1	0.2	100.00	211,011	81.0	—	0.3	191	0.1	—
小計	17.8	115.2	49.0	74.0	0.98	30,117,502	89.7	—	16.1	22	0.7	0.9

表30：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<sup>1</sup> (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 <sup>4</sup>	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)	計入輔助 因素之風 險加權風 險承擔額 <sup>3</sup> 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 <sup>3</sup> 十億美元
<b>AIRB – 其他中小企</b>												
0.00至<0.15	0.1	—	97.4	0.1	0.09	31,691	33.9	—	—	8	—	—
– 0.00至<0.10	0.1	—	101.8	0.1	0.06	10,740	24.2	—	—	5	—	—
– 0.10 至<0.15	—	—	95.0	—	0.13	20,951	48.1	—	—	13	—	—
0.15至<0.25	—	—	78.9	—	0.21	35,778	94.3	—	—	32	—	—
0.25至<0.50	0.1	0.2	54.3	0.2	0.38	67,053	64.5	—	0.1	34	—	—
0.50至<0.75	0.2	0.3	74.5	0.4	0.61	76,179	62.9	—	0.1	41	—	—
0.75至<2.50	3.0	1.1	56.5	1.4	1.61	457,206	73.8	—	1.1	75	—	—
– 0.75至<1.75	1.7	0.7	56.8	1.0	1.38	302,579	73.9	—	0.7	72	—	—
– 1.75至<2.5	1.3	0.4	55.9	0.4	2.16	154,627	73.3	—	0.4	83	—	—
2.50至<10.00	3.7	0.6	48.2	1.1	5.09	355,946	67.7	—	1.0	91	0.1	—
– 2.5至<5	1.6	0.4	44.3	0.6	3.62	189,988	68.5	—	0.5	92	—	—
– 5至<10	2.1	0.2	56.0	0.5	6.83	165,958	66.9	—	0.5	91	0.1	—
10.00至<100.00	1.4	0.1	50.4	0.3	20.55	129,937	78.7	—	0.4	141	—	—
– 10至<20	0.8	0.1	46.3	0.2	14.04	75,121	80.6	—	0.2	130	—	—
– 20至<30	0.3	—	58.8	0.1	24.91	27,065	67.9	—	0.1	140	—	—
– 30.00至<100.00	0.3	—	66.3	—	42.78	27,751	88.9	—	0.1	191	—	—
100.00 ( 違責 )	1.2	—	47.9	0.2	100.00	44,552	45.6	—	0.1	45	0.2	—
小計	9.7	2.3	56.3	3.7	10.07	1,198,342	68.3	—	2.8	77	0.3	0.4
<b>AIRB – 其他非中小企</b>												
0.00至<0.15	9.9	18.9	10.0	12.3	0.07	431,581	10.2	—	0.4	3	—	—
– 0.00至<0.10	7.3	15.3	5.4	8.4	0.04	239,659	9.3	—	0.2	2	—	—
– 0.10 至<0.15	2.6	3.6	29.6	3.9	0.12	191,922	12.2	—	0.2	5	—	—
0.15至<0.25	3.3	2.9	30.2	4.5	0.21	449,029	27.9	—	0.7	15	—	—
0.25至<0.50	6.1	4.4	15.1	6.9	0.36	261,695	14.8	—	0.7	11	—	—
0.50至<0.75	4.4	2.0	20.8	4.9	0.59	229,036	42.3	—	1.8	37	—	—
0.75至<2.50	11.6	3.7	14.1	12.2	1.38	401,263	24.9	—	4.0	32	—	—
– 0.75至<1.75	9.8	3.0	11.8	10.2	1.23	290,947	23.0	—	2.9	28	—	—
– 1.75至<2.5	1.8	0.7	23.7	2.0	2.12	113,014	34.5	—	1.1	51	—	—
2.50至<10.00	1.8	0.1	25.4	1.9	4.75	207,859	55.1	—	1.7	91	0.1	—
– 2.5至<5	1.2	0.1	28.0	1.2	3.44	149,064	58.4	—	1.1	93	0.1	—
– 5至<10	0.6	—	17.2	0.7	7.13	59,194	49.1	—	0.6	85	—	—
10.00至<100.00	0.9	0.1	8.1	0.9	35.32	64,871	24.4	—	0.5	56	0.1	—
– 10至<20	0.2	—	19.5	0.2	13.31	47,419	60.6	—	0.3	139	—	—
– 20至<30	—	—	44.9	—	23.57	3,893	73.4	—	—	186	—	—
– 30.00至<100.00	0.7	0.1	2.7	0.7	42.93	13,718	10.9	—	0.2	25	0.1	—
100.00 ( 違責 )	0.2	—	55.7	0.2	100.00	29,667	57.9	—	0.3	167	0.1	—
小計	38.2	32.1	13.7	43.8	1.88	2,075,001	22.9	—	10.1	23	0.3	0.3
<b>零售AIRB – 於2022年6月30日</b>												
總計	420.7	167.6	45.0	493.2	1.05	35,313,839	27.1	—	90.5	18	1.8	1.9
<b>FIRB – 中央政府及中央銀行</b>												
0.00至<0.15	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	25	—	—
– 0.00至<0.10	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	25	—	—
– 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 30.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 ( 違責 )	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	—	—	75.0	0.7	0.04	—	45.0	3.6	0.2	25	—	—

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

表30：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<sup>1</sup> (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 <sup>4</sup>	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)	計入輔助 因素之風險 加權風險 承擔額 <sup>3</sup> 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 <sup>5</sup> 十億美元
<b>FIRB – 機構</b>												
0.00至<0.15	0.1	—	18.0	0.2	0.04	1	45.0	1.5	—	13	—	—
– 0.00至<0.10	0.1	—	15.5	0.2	0.04	1	45.0	1.4	—	11	—	—
– 0.10至<0.15	—	—	19.7	—	0.13	—	45.0	2.7	—	36	—	—
0.15至<0.25	—	—	20.0	—	0.22	—	45.0	0.8	—	32	—	—
0.25至<0.50	0.2	—	—	0.1	0.37	1	45.0	1.9	0.1	57	—	—
0.50至<0.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
0.75至<2.50	—	—	16.4	—	1.20	3	45.0	0.2	—	76	—	—
– 0.75至<1.75	—	—	16.4	—	1.20	2	45.0	0.2	—	76	—	—
– 1.75至<2.5	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—
2.50至<10.00	—	—	—	—	7.85	1	45.0	1.2	—	171	—	—
– 2.5至<5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 5至<10	—	—	—	—	7.85	1	45.0	1.2	—	171	—	—
10.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 10至<20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 30.00至<100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	0.3	—	18.1	0.3	0.21	6	45.0	1.6	0.1	33	—	—
<b>FIRB – 企業 – 中小企</b>												
0.00至<0.15	0.8	0.3	23.8	0.8	0.13	1,391	40.1	2.6	0.3	30	—	—
– 0.00至<0.10	—	—	52.8	—	0.07	7	45.0	1.9	—	19	—	—
– 0.10至<0.15	0.8	0.3	23.7	0.8	0.13	1,384	40.1	2.6	0.3	30	—	—
0.15至<0.25	2.1	0.9	16.8	2.2	0.22	2,723	38.8	2.3	0.8	36	—	—
0.25至<0.50	2.5	0.7	19.4	2.5	0.37	2,763	38.1	2.6	1.1	46	—	—
0.50至<0.75	2.2	0.6	22.6	2.2	0.63	2,067	38.8	2.5	1.3	60	—	—
0.75至<2.50	3.8	0.9	23.2	3.7	1.35	4,337	38.4	2.4	2.7	74	—	—
– 0.75至<1.75	3.2	0.8	23.7	3.1	1.18	3,647	38.4	2.4	2.2	72	—	—
– 1.75至<2.5	0.6	0.1	20.5	0.6	2.25	690	38.5	2.1	0.5	84	—	—
2.50至<10.00	1.3	0.3	32.4	1.2	4.55	1,566	37.2	2.3	1.2	100	—	—
– 2.5至<5	0.8	0.2	32.9	0.8	3.53	969	36.4	2.4	0.7	90	—	—
– 5至<10	0.5	0.1	31.4	0.4	6.48	597	38.7	2.2	0.5	118	—	—
10.00至<100.00	0.4	0.1	28.1	0.3	15.18	431	38.3	1.8	0.5	153	—	—
– 10至<20	0.4	0.1	28.2	0.3	13.04	384	38.3	1.8	0.5	151	—	—
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 30.00至<100.00	—	—	25.9	—	40.93	47	38.9	1.7	—	180	—	—
100.00 (違責)	0.4	—	33.0	0.4	100.00	—	38.7	5.0	—	—	0.2	—
小計	13.5	3.8	21.8	13.3	4.34	15,278	38.5	2.5	7.9	59	0.2	0.1
<b>FIRB – 企業 – 其他</b>												
0.00至<0.15	26.7	37.8	47.7	50.2	0.08	7,518	34.5	1.9	9.4	19	—	—
– 0.00至<0.10	16.0	24.8	50.9	31.4	0.05	2,713	36.5	2.0	5.1	16	—	—
– 0.10至<0.15	10.7	13.0	41.9	18.8	0.13	4,805	31.1	1.8	4.3	23	—	—
0.15至<0.25	10.9	13.8	34.9	16.8	0.22	4,635	36.2	1.9	6.3	38	—	—
0.25至<0.50	9.3	10.7	34.0	12.7	0.37	4,177	37.3	1.8	6.3	50	—	—
0.50至<0.75	7.6	8.9	39.2	11.3	0.63	3,768	35.5	1.8	7.2	64	0.1	—
0.75至<2.50	27.1	22.5	35.2	28.5	1.41	40,815	37.7	1.8	26.4	93	0.2	—
– 0.75至<1.75	19.0	13.9	34.4	23.2	1.22	37,613	37.1	1.8	20.4	88	0.1	—
– 1.75至<2.5	8.1	8.6	39.3	5.3	2.25	3,202	40.0	2.0	6.0	112	0.1	—
2.50至<10.00	9.1	8.1	45.5	10.2	4.35	4,957	37.1	2.2	13.2	129	0.2	—
– 2.5至<5	6.5	5.9	51.2	7.8	3.67	3,820	38.5	2.4	10.2	131	0.1	—
– 5至<10	2.6	2.2	27.7	2.4	6.54	1,137	32.9	1.6	3.0	124	0.1	—
10.00至<100.00	2.9	1.1	38.6	2.3	18.38	946	39.7	1.7	4.6	193	0.2	—
– 10至<20	2.6	1.0	39.2	2.1	12.48	781	40.3	1.7	4.3	202	0.1	—
– 20至<30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
– 30.00至<100.00	0.3	0.1	28.2	0.2	68.58	165	34.4	1.5	0.3	119	0.1	—
100.00 (違責)	3.7	0.8	46.1	3.8	100.00	1,954	44.2	2.0	—	—	1.7	—
小計	97.3	103.7	41.4	135.8	3.86	68,770	36.3	1.9	73.4	54	2.4	1.5
<b>FIRB – 於2022年6月30日總計</b>	<b>111.1</b>	<b>107.5</b>	<b>40.8</b>	<b>150.1</b>	<b>3.88</b>	<b>84,054</b>	<b>36.5</b>	<b>2.0</b>	<b>81.6</b>	<b>54</b>	<b>2.6</b>	<b>1.6</b>

表30：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<sup>1</sup> (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	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)	計入輔助因素之風險加權 風險承擔額 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 十億美元
<b>AIRB – 中央政府及中央銀行</b>												
0.00至<0.15	417.2	2.4	38.8	418.7	0.02	414	43.0	1.7	27.9	7	—	
0.15至<0.25	3.2	—	37.7	3.1	0.22	22	44.7	1.5	1.2	39	—	
0.25至<0.50	1.1	—	48.6	1.1	0.37	6	45.0	1.1	0.5	47	—	
0.50至<0.75	4.9	0.2	64.0	5.1	0.63	73	44.5	1.2	3.2	63	—	
0.75至<2.50	8.5	—	50.3	8.4	1.29	41	42.0	1.2	7.0	82	0.1	
2.50至<10.00	2.8	0.2	12.2	2.4	6.36	19	43.9	1.1	3.6	150	0.1	
10.00至<100.00	0.8	—	30.0	0.7	12.41	3	38.4	1.7	1.3	177	—	
小計	438.5	2.8	40.5	439.5	0.11	578	43.0	1.7	44.7	10	0.2	
<b>AIRB – 機構</b>												
0.00至<0.15	65.9	13.6	31.4	69.6	0.05	3,247	39.3	1.3	9.5	14	—	
0.15至<0.25	2.5	1.6	36.7	3.1	0.22	312	45.4	1.2	1.3	40	—	
0.25至<0.50	0.5	0.3	26.6	0.6	0.37	102	39.7	0.9	0.3	45	—	
0.50至<0.75	1.1	0.2	47.9	1.2	0.63	120	40.7	1.2	0.8	67	—	
0.75至<2.50	0.5	0.5	41.3	0.6	1.24	143	40.5	1.8	0.6	90	—	
2.50至<10.00	0.1	0.2	35.3	0.1	4.99	55	27.3	1.8	0.1	86	—	
10.00至<100.00	—	—	57.1	—	15.66	3	55.3	3.8	—	281	—	
100.00 (違責)	—	—	25.4	—	100.00	3	48.8	3.1	—	35	—	
小計	70.6	16.4	32.4	75.2	0.12	3,985	39.6	1.3	12.6	17	—	—
<b>AIRB – 企業 – 專項借貸 (不包括分類計算法)<sup>2</sup></b>												
0.00至<0.15	2.5	0.5	62.0	2.7	0.09	42	20.4	3.8	0.4	15	—	
0.15至<0.25	1.1	1.0	44.8	1.5	0.22	43	24.2	3.6	0.4	27	—	
0.25至<0.50	1.5	1.3	41.4	2.0	0.37	42	24.4	3.5	0.8	39	—	
0.50至<0.75	0.8	1.0	41.6	1.2	0.63	27	28.8	3.7	0.7	59	—	
0.75至<2.50	1.5	0.8	36.7	1.5	1.32	43	19.2	4.3	0.7	52	—	
2.50至<10.00	0.3	—	—	0.2	4.25	17	27.1	3.2	0.2	91	—	
10.00至<100.00	—	—	99.4	—	30.50	4	33.2	4.4	0.1	145	—	
100.00 (違責)	0.2	—	96.9	0.2	100.00	9	22.5	4.0	—	6	0.1	
小計	7.9	4.6	44.2	9.3	3.33	227	23.0	3.8	3.3	35	0.1	0.1
<b>AIRB – 企業 – 中小企</b>												
0.00至<0.15	0.9	0.8	29.5	1.8	0.10	390	39.2	2.0	0.3	19	—	
0.15至<0.25	1.4	1.8	30.3	2.3	0.22	1,130	38.0	1.8	0.6	26	—	
0.25至<0.50	2.1	1.9	27.3	3.6	0.37	1,305	29.5	1.9	1.0	27	—	
0.50至<0.75	4.2	1.9	29.5	4.7	0.63	1,438	29.2	2.0	1.7	35	—	
0.75至<2.50	16.7	6.8	28.7	17.1	1.43	5,011	29.2	1.8	8.0	47	0.1	
2.50至<10.00	4.0	1.7	25.9	4.0	4.06	1,521	33.0	1.5	3.0	74	0.1	
10.00至<100.00	0.3	0.2	30.1	0.3	19.19	153	33.8	1.3	0.3	113	—	
100.00 (違責)	—	—	—	—	100.00	—	59.5	2.1	—	132	—	
小計	29.6	15.1	28.6	33.8	1.50	10,948	30.9	1.8	14.9	44	0.2	0.1
<b>AIRB – 企業 – 其他</b>												
0.00至<0.15	85.0	152.0	37.3	181.2	0.08	7,264	39.3	1.9	36.1	20	0.1	
0.15至<0.25	31.5	59.8	30.3	54.1	0.22	4,864	42.8	1.6	20.8	39	0.1	
0.25至<0.50	25.7	41.1	26.9	40.1	0.37	4,327	42.3	1.7	20.4	51	0.1	
0.50至<0.75	39.1	38.7	29.4	48.3	0.63	5,317	38.7	1.7	29.2	60	0.1	
0.75至<2.50	100.1	84.9	28.9	90.6	1.33	41,482	37.9	1.8	73.9	82	0.5	
2.50至<10.00	27.6	26.4	28.5	25.3	4.23	7,501	36.7	1.9	28.6	113	0.4	
10.00至<100.00	6.4	4	30.9	5.9	29.88	1,382	27.5	2.2	7.2	122	0.5	
100.00 (違責)	5.4	0.5	29.8	5.5	100.00	1,245	41.4	1.4	4.0	72	3.0	
小計	320.8	407.4	32.5	451.0	2.27	73,382	39.4	1.8	220.2	49	4.8	4.2
<b>批發業務AIRB – 於2021年12月31日總計</b>												
	867.4	446.3	32.6	1,008.8	1.15	89,120	40.5	1.7	295.7	29	5.3	4.4

於2022年6月30日的第三支柱資料披露

表30：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<sup>1</sup> (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	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)	計入輔助因 素之風險 加權風險 承擔額 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 十億美元
<b>AIRB – 中小企以不動產按揭作抵押</b>												
0.00至<0.15	0.4	0.0	100.0	0.4	0.05	2,064	10.9	0.0	0.0	4	0.0	
0.15至<0.25	0.0	0.0	100.0	0.0	0.19	111	18.0	0.0	0.0	8	0.0	
0.25至<0.50	0.4	0.0	0.0	0.4	0.38	1,253	17.3	0.0	0.0	9	0.0	
0.50至<0.75	0.1	0.0	116.5	0.1	0.62	667	25.9	0.0	0.0	21	0.0	
0.75至<2.50	0.2	0.0	146.9	0.2	1.56	1,222	23.0	0.0	0.1	37	0.0	
2.50至<10.00	0.3	0.0	89.9	0.3	4.65	1,780	24.5	0.0	0.3	64	0.0	
10.00至<100.00	0.0	0.0	13.8	0.0	18.04	259	31.5	0.0	0.0	136	0.0	
100.00 (違責)	0.1	0.0	211.4	0.1	100.00	476	37.0	0.0	0.1	142	0.0	
小計	1.5	0.0	113.5	1.5	5.44	7,832	19.7	0.0	0.5	32	0.0	0.0
<b>AIRB – 非中小企以不動產按揭作抵押</b>												
0.00至<0.15	226.8	11.0	84.5	240.2	0.07	760,950	15.3	—	19.8	8	—	
0.15至<0.25	47.9	2.3	94.8	50.4	0.20	273,831	15.6	—	7.4	15	—	
0.25至<0.50	40.4	3.7	45.9	42.2	0.35	256,644	16.8	—	8.1	19	—	
0.50至<0.75	15.4	0.6	60.8	15.8	0.58	107,540	11.6	—	3.3	21	—	
0.75至<2.50	24.8	1.3	69.6	25.8	1.31	198,075	12.9	—	7.5	29	0.1	
2.50至<10.00	7.0	0.3	81.3	7.2	4.35	52,632	10.8	—	2.6	36	—	
10.00至<100.00	2.1	—	100.8	2.2	20.78	19,213	16.6	—	2.6	117	0.1	
100.00 (違責)	2.5	0.1	76.6	2.6	100.00	23,365	23.4	—	2.2	88	0.6	
小計	366.9	19.3	76.6	386.4	1.08	1,692,250	15.2	—	53.5	14	0.8	0.4
<b>AIRB – 合資格循環零售信貸風險</b>												
0.00至<0.15	6.2	76.8	50.1	44.6	0.06	14,828,217	88.8	—	1.9	4	—	
0.15至<0.25	1.4	15.4	49.9	8.9	0.20	3,944,228	93.3	0.0	1.3	14	0	
0.25至<0.50	2.2	14.0	43.5	8.2	0.36	3,011,770	91.0	0.0	1.6	20	0.0	
0.50至<0.75	2.3	4.8	51.1	4.8	0.59	1,165,392	87.5	0.0	1.3	27	0.0	
0.75至<2.50	4.4	7.9	47.3	8.1	1.40	2,618,959	86.7	0.0	4.1	49	0.1	
2.50至<10.00	2.3	1.6	68.2	3.4	4.73	978,321	83.8	—	3.7	111	0.2	
10.00至<100.00	0.6	0.3	65.2	0.8	29.14	309,714	83.2	—	1.6	207	0.2	
100.00 (違責)	0.2	—	58.0	0.2	100.00	99,874	82.0	—	0.5	234	0.2	
小計	19.6	120.8	49.4	79.0	1.06	26,956,475	89.0	—	16.0	20	0.7	0.9
<b>AIRB – 其他中小企</b>												
0.00至<0.15	0.1	0.1	68.2	0.1	0.09	48,114	51.7	—	—	11	—	
0.15至<0.25	—	0.1	49.1	0.1	0.21	31,033	94.9	—	—	32	—	
0.25至<0.50	0.1	0.3	63.0	0.3	0.37	86,299	80.3	—	0.1	41	—	
0.50至<0.75	0.2	0.3	81.9	0.4	0.61	66,714	64.2	—	0.2	42	—	
0.75至<2.50	4.6	1.6	49.6	1.7	1.56	281,045	69.3	—	1.2	74	—	
2.50至<10.00	3.20	0.70	66.8	1.4	5.04	175,899	49.5	—	1.10	79	0.1	
10.00至<100.00	2.40	0.20	51.0	0.3	19.92	90,415	57.7	—	0.40	112	—	
100.00 (違責)	0.60	—	25.4	0.2	100.00	30,580	45.5	—	0.10	40	0.2	
小計	11.2	3.3	57.7	4.5	9.18	810,099	61.1	—	3.1	69	0.3	0.3
<b>AIRB – 其他非中小企</b>												
0.00至<0.15	10.2	19.5	10.2	12.9	0.07	662,125	9.1	—	0.4	3	—	
0.15至<0.25	4.5	2.7	32.4	5.7	0.21	563,877	35.8	—	1.0	18	—	
0.25至<0.50	7.2	5.1	19.2	8.3	0.37	377,649	15.7	—	0.9	11	—	
0.50至<0.75	5.7	2.1	15.1	6.1	0.61	249,265	34.2	—	1.8	30	—	
0.75至<2.50	11.6	3.3	3.7	11.8	1.35	374,692	27.9	—	4.2	36	—	
2.50至<10.00	2.3	0.6	29.2	2.5	4.13	241,490	50.0	—	2.1	82	0.1	
10.00至<100.00	0.4	0.1	16.1	0.4	27.59	100,212	58.9	—	0.6	134	0.1	
100.00 (違責)	0.3	—	47.5	0.3	100.00	43,129	66.1	—	0.4	153	0.2	
小計	42.2	33.4	13.4	48.0	1.52	2,612,439	24.1	—	11.4	24	0.4	0.4
<b>零售業務AIRB – 於2021年12月31日總計</b>												
	441.4	176.8	45.7	519.4	1.20	32,079,095	27.6	—	84.5	16	2.2	2.0

表30：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<sup>1</sup> (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	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)	計入輔助因素 之風險加權風 險承擔額 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 十億美元
FIRB – 中央政府及中央銀行												
0.00至<0.15	–	–	75.0	0.5	0.04	1	45.0	4.1	0.1	26	–	–
小計	–	–	75.0	0.5	0.04	1	45.0	4.1	0.1	26	–	0
FIRB – 機構												
0.00至<0.15	0.1	–	16.5	0.2	0.05	2	45.0	1.1	–	12	–	–
0.15至<0.25	–	–	20.0	–	0.22	1	45.0	1.0	–	34	–	–
0.25至<0.50	0.3	–	–	0.2	0.37	1	45.0	2.7	0.1	66	–	–
0.50至<0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
0.75至<2.50	–	–	0.2	–	1.27	3	45.0	0.6	–	79	–	–
小計	0.4	–	16.8	0.4	0.23	7	45.0	1.8	0.1	40	–	0
FIRB – 企業 – 中小企												
0.00至<0.15	0.8	0.3	25.1	0.8	0.13	1,189	40.0	2.7	0.2	27	–	–
0.15至<0.25	2.1	0.8	17.4	2.1	0.22	2,454	39.0	2.4	0.7	32	–	–
0.25至<0.50	2.4	0.8	20.4	2.4	0.37	2,699	38.4	2.5	1	41	–	–
0.50至<0.75	2.1	0.6	21.3	2.1	0.63	2,129	38.1	2.8	1.2	56	–	–
0.75至<2.50	4.7	1.2	27.4	4.3	1.36	5,381	38.4	2.5	3.1	72	–	–
2.50至<10.00	1.6	0.4	29.0	1.4	4.71	2,144	37.6	2.4	1.4	102	–	–
10.00至<100.00	0.5	0.1	48.5	0.5	17.86	690	38.5	2.3	0.8	164	0.1	–
小計	14.2	4.2	23.9	13.6	1.72	16,686	38.5	2.5	8.4	61	0.1	0.1
FIRB – 企業 – 其他												
0.00至<0.15	23.1	43.1	48.0	47.2	0.08	6,432	35.1	2.0	9.1	19	–	–
0.15至<0.25	11.7	16.4	38.6	18.1	0.22	4,651	36.9	1.9	6.9	38	–	–
0.25至<0.50	9.8	12	33.2	13.8	0.37	4,136	33.7	1.9	6.5	47	–	–
0.50至<0.75	8.6	9.1	38.4	11.6	0.63	4,110	36.0	1.8	7.4	63	–	–
0.75至<2.50	26.3	26.6	38.3	33.1	1.46	42,713	37.8	2.1	30.5	93	0.2	–
2.50至<10.00	12.8	9.1	46.4	14.2	4.75	5,918	35.3	1.9	18.7	131	0.3	–
10.00至<100.00	2.2	1.3	36.1	1.8	17.24	1,060	38.6	2.1	3.8	209	0.1	–
100.00 (違責)	4.7	0.8	41.1	4.6	100.00	2,001	43.5	2.0	–	–	2.1	–
小計	99.2	118.4	42.1	144.4	4.38	71,021	36.2	2.0	82.9	57	2.7	2
FIRB – 於2021年12月31日總計												
	113.8	122.6	41.5	158.9	4.12	87,715	36.5	2.0	91.5	58	2.8	2.1

1 本列表並未包括證券化持倉及非信貸責任資產持倉。

2 分類計算法的風險額於表33：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。

3 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

4 於本期間，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。

表31：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2022年6月30日		於2021年12月31日	
	計及信貸衍生工具前 風險加權資產 百萬美元	實際風險 加權資產 百萬美元	計及信貸衍生工具前 風險加權資產 百萬美元	實際風險 加權資產 百萬美元
1 根據FIRB計算的風險	82,152	81,573	92,056	91,567
2 中央政府及中央銀行	164	164	136	136
3 機構	107	107	140	140
4 企業	81,881	81,302	91,780	91,291
4.1 - 其中：中小企	7,866	7,866	8,362	8,362
5 根據AIRB計算的風險 <sup>1</sup>	428,699	427,974	403,793	403,056
6 中央政府及中央銀行	48,486	48,486	44,693	44,693
7 機構	13,446	13,435	12,607	12,607
8 企業	276,252	275,538	262,014	261,277
8.1 - 其中：中小企	14,506	14,506	14,928	14,928
8.2 - 其中：專項借貸	29,075	29,075	26,100	26,100
9 零售	90,515	90,515	84,479	84,479
9.1 - 其中：零售-中小企-以不動產抵押品作抵押	433	433	480	480
9.2 - 其中：零售-非中小企-以不動產抵押品作抵押	61,121	61,121	53,450	53,450
9.3 - 其中：零售-合資格循環	16,051	16,051	16,004	16,004
9.4 - 其中：零售-中小企-其他	2,838	2,838	3,138	3,138
9.5 - 其中：零售-非中小企-其他	10,072	10,072	11,407	11,407
20 總計 (包括FIRB風險及AIRB風險)	510,851	509,547	495,849	494,623

1 本列表並未包括非信貸責任資產。上一期經已相應呈列。

表32：內部評級基準計算法 - 披露減低信貸風險措施方法的使用程度 (CR7-A)

AIRB	風險總額 十億美元	已撥資信貸保障 (FCP)									
		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 %	
1 中央政府及中央銀行	420.5	6.13	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2 機構	79.3	3.82	0.72	0.07	0.30	0.36	—	—	—	—	—
3 企業	516.9	4.07	20.84	15.30	2.38	3.16	0.20	—	0.20	—	—
3.1 - 其中： 企業-中小企	24.4	3.72	72.14	64.29	2.82	5.03	1.76	—	1.76	—	—
3.2 企業-專項借貸	48.5	0.33	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.3 企業-其他	444.0	4.50	20.30	14.28	2.61	3.41	0.13	—	0.13	—	—
4 零售	499.4	4.95	49.19	48.70	—	0.49	—	—	—	—	—
4.1 - 其中： 零售-中小企以不動產作 抵押	1.4	0.91	94.31	93.94	0.36	—	—	—	—	—	—
4.2 零售-非中小企以不動產 作抵押	371.6	0.07	65.09	65.09	—	—	—	—	—	—	—
4.3 零售-合資格循環	74.0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.4 零售-其他中小企	10.7	1.09	1.41	—	0.01	1.39	—	—	—	—	—
4.5 零售-其他非中小企	41.7	58.36	5.56	—	—	5.56	—	—	—	—	—
5 於2022年6月30日總計	1,516.1	4.92	23.35	21.26	0.83	1.26	0.07	—	0.07	—	—
<b>FIRB</b>											
1 中央政府及中央銀行	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2 機構	0.3	—	2.14	—	2.14	—	—	—	—	—	—
3 企業	154.7	14.36	16.74	11.92	3.60	1.22	—	—	—	—	—
3.1 - 其中： 企業-中小企	14.4	0.59	59.20	43.30	12.55	3.35	—	—	—	—	—
3.2 企業-專項借貸	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.3 企業-其他	140.3	15.77	12.39	8.71	2.69	1.00	—	—	—	—	—
4 於2022年6月30日總計	155.0	14.33	16.71	11.89	3.60	1.21	—	—	—	—	—

表32：內部評級基準計算法 - 披露減低信貸風險措施方法的使用程度 (CR7-A) (續)

AIRB		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 (採用全部編配予債務人風險類別之CRM後)	風險加權資產 (計及替代作用)
		%	%	十億美元	十億美元
1	中央政府及中央銀行	0.07	—	48.4	48.5
2	機構	0.47	—	13.5	13.4
3	企業	1.18	—	275.5	275.5
3.1	- 其中：				
	企業-中小企	2.52	—	14.5	14.5
3.2	企業-專項借貸	0.7	—	29.1	29.1
3.3	企業-其他	1.16	—	231.9	231.9
4	零售	4.15	—	90.5	90.5
4.1	- 其中：				
	零售-中小企以不動產作抵押	0.06	—	0.4	0.4
4.2	零售-非中小企以不動產作抵押	5.56	—	61.1	61.1
4.3	零售-合資格循環	0	—	16.1	16.1
4.4	零售-其他中小企	0.41	—	2.8	2.8
4.5	零售-其他非中小企	0.06	—	10.1	10.1
5	於2022年6月30日總計	1.82	—	427.9	427.9
<b>FIRB</b>					
1	中央政府及中央銀行	—	—	—	0.20
2	機構	—	—	0.1	0.1
3	企業	—	—	81.5	81.3
3.1	- 其中：				
	企業-中小企	—	—	7.9	7.9
3.2	企業-專項借貸	—	—	—	—
3.3	企業-其他	—	—	73.6	73.4
4	於2022年6月30日總計	—	—	81.6	81.6

表33：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	1	—	50	1	—	—
	相等於或多於2.5年	—	—	70	—	—	—
類別2	少於2.5年	2	93	70	51	36	—
	相等於或多於2.5年	94	—	90	94	84	1
類別3	少於2.5年	1	—	115	1	1	—
	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	1	—	—	1	—	1
	相等於或多於2.5年	17	—	—	17	—	8
於2022年6月30日總計	少於2.5年	5	93	—	54	37	1
	相等於或多於2.5年	111	—	—	111	84	9
<b>專項借貸：具收益地產及波動劇烈商用物業 (按分類計算法)</b>							
監管規定類別	尚餘期限	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
		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	12,765	2,248	50	13,847	6,795	—
	相等於或多於2.5年	9,511	935	70	10,071	6,859	40
類別2	少於2.5年	5,513	870	70	5,841	4,005	23
	相等於或多於2.5年	2,433	365	90	2,609	2,235	21
類別3	少於2.5年	2,070	236	115	2,176	2,483	61
	相等於或多於2.5年	351	2	115	351	394	10
類別4	少於2.5年	145	1	250	146	365	12
	相等於或多於2.5年	147	—	250	147	367	12
類別5	少於2.5年	372	2	—	374	—	187
	相等於或多於2.5年	134	1	—	129	—	64
於2022年6月30日總計	少於2.5年	20,865	3,357	—	22,384	13,648	283
	相等於或多於2.5年	12,576	1,303	—	13,307	9,855	147

表33：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	566	28	50	587	294	—
	相等於或多於2.5年	844	36	70	872	610	3
類別2	少於2.5年	183	17	70	196	137	1
	相等於或多於2.5年	122	4	90	124	112	1
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	8	—	—	8	—	4
	相等於或多於2.5年	—	—	—	—	—	—
於2022年6月30日總計	少於2.5年	757	45	—	791	431	5
	相等於或多於2.5年	966	40	—	996	722	4

## 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，此風險來自交易對手可能在結算交易前違責。交易對手信貸風險主要於環球批發業務產生。

滙豐於2022年1月實施交易對手信貸風險的標準計算法。應用內部模型法時，違責風險承擔乃按實質預期風險正數值乘以名為「阿爾法」的倍數計算。

阿爾法倍數 (預設值為1.45) 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保守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。

就管理交易對手信貸風險使用的日後潛在風險計量指標調整至第95百分位。這些計量指標會考慮波動性、交易期限及涵蓋淨額計算及抵押品的交易對手法律文件。

我們在整體信貸風險管理程序中設定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，模型在啓用時須持續進行獨立檢討。

管理集團交易對手信貸風險的現有政策及慣例概要詳情，請參閱《於2021年12月31日的第三支柱資料披露》第62頁之「交易對手信貸風險」。

表34：按計算法分析交易對手信貸風險 (不包括中央結算風險)<sup>1</sup> (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	倍數	違責風險承擔 (採用 CRM 前)	違責風險承擔 (採用 CRM 後)	風險承擔值 百萬美元	風險加權資產 百萬美元
					百萬美元	百萬美元		
1 交易對手信貸風險標準計算法 (衍生工具)	8,013	11,698	—	1.40	27,595	27,595	27,595	11,367
2 內部模型法 (衍生工具及證券融資交易)	—	—	31,688	1.45	45,948	45,948	45,948	13,958
2b 衍生工具及長倉結算交易淨額計算組合	—	—	31,688	—	45,948	45,948	45,948	13,958
4 財務抵押品全面計算法 (證券融資交易)	—	—	—	—	60,196	60,203	60,203	9,742
6 於2022年6月30日總計	8,013	11,698	31,688	1.45	133,739	133,746	133,746	35,067
1 市值計算法	6,473	19,740	—	—	不適用	26,212	不適用	10,141
4 內部模型法	—	—	27,873	1.40	不適用	39,023	不適用	12,626
6 衍生工具及長倉結算交易 <sup>2</sup>	—	—	27,873	1.40	不適用	39,023	不適用	12,626
9 財務抵押品全面計算法 (證券融資交易)	—	—	—	—	不適用	63,336	不適用	9,466
11 於2021年12月31日總計	6,473	19,740	27,873	1.40	不適用	128,571	不適用	32,233

1 由於集團並未使用原有風險法，故並未呈列名義價值。

2 於實施交易對手信貸風險的標準計算法前，此行所呈列的風險額乃以市值計價法計算的風險額。

## 信貸估值調整

信貸估值調整風險是指在衍生工具交易中因交易對手的信貸質素出現不利變動而帶來的虧損風險。如我們就某項產品同時獲准使用特定風險

的估計虧損風險及內部模型法，我們會採用信貸估值調整估計虧損風險計算法計算信貸估值調整資本要求。如我們未同時取得該兩項批准，則會使用標準計算法。若干交易對手風險獲豁免遵守信貸估值調整，例如非金融交易對手及主權機構。

表35：信貸估值調整資本要求 (CCR2)

	於2022年6月30日		於2021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	26,983	1,786	20,587	1,590
2 - 估計虧損風險組成部分 (包括3 × 倍數)	—	148	—	198
3 - 壓力下之估計虧損風險組成部分 (包括3 × 倍數)	—	1,638	—	1,392
4 須符合標準計算法的交易	15,337	2,092	11,490	839
5 須符合信貸估值調整風險自有資金規定的交易總計	42,320	3,878	32,077	2,429

下表呈列根據標準計算法計算按監管規定組合分類的交易對手信貸風險的風險權數資料。

表36：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%	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
1	中央政府及中央銀行	5,680	104	2	21	—	—	5,807
2	地區政府或地方機關	691	7	17	—	—	—	715
6	機構	—	27	34	214	—	—	275
7	企業	—	29	59	1,440	5	13	1,546
	於2022年6月30日總計	6,371	167	112	1,675	5	13	8,343
1	中央政府及中央銀行	8,108	65	—	—	—	—	8,173
2	地區政府或地方機關	1,875	—	—	—	—	—	1,875
6	機構	—	—	—	115	—	—	115
7	企業	—	—	—	1,007	—	12	1,019
	於2021年12月31日總計	9,983	65	—	1,122	—	12	11,182

表37：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 %
<b>AIRB – 中央政府及中央銀行</b>							
0.00 至 <0.15	15,325	0.05	104	45.0	0.40	1,175	8
0.15 至 <0.25	676	0.22	11	45.0	0.22	184	27
0.25 至 <0.50	58	0.37	4	45.0	1.87	35	60
0.50 至 <0.75	3	0.63	4	45.0	1.00	2	65
0.75 至 <2.50	250	1.64	7	45.0	1.10	251	100
2.50 至 <10.00	480	7.85	1	45.0	1.00	845	176
10.00 至 <100.00	—	10.00	1	45.0	1.00	—	195
100.00 (違責)							
小計	16,792	0.31	132	45.0	0.43	2,492	15
<b>AIRB – 機構</b>							
0.00 至 <0.15	52,468	0.07	5,628	44.9	0.73	8,695	17
0.15 至 <0.25	3,275	0.22	543	45.5	1.06	1,367	42
0.25 至 <0.50	427	0.37	93	45.5	1.03	216	51
0.50 至 <0.75	583	0.63	97	45.1	0.99	437	75
0.75 至 <2.50	596	1.58	115	44.5	1.26	645	108
2.50 至 <10.00	14	4.25	19	45.2	1.54	19	136
10.00 至 <100.00	1	10.01	3	45.0	1.00	2	175
100.00 (違責)							
小計	57,364	0.10	6,498	44.9	0.76	11,381	20
<b>AIRB – 企業</b>							
0.00 至 <0.15	16,843	0.07	3,250	45.5	1.21	3,032	18
0.15 至 <0.25	3,714	0.22	1,240	46.9	0.99	1,425	38
0.25 至 <0.50	2,072	0.37	659	47.0	1.31	1,212	58
0.50 至 <0.75	1,317	0.63	604	47.5	1.42	1,032	78
0.75 至 <2.50	3,424	1.48	2,302	45.4	1.19	3,420	100
2.50 至 <10.00	359	3.77	306	47.8	1.45	519	144
10.00 至 <100.00	283	13.90	45	40.6	0.29	519	183
100.00 (違責)	95	100.00	18	47.7	0.45	—	—
小計	28,107	0.83	8,424	45.9	1.19	11,159	40
<b>AIRB – 於2022年6月30日總計</b>	<b>102,263</b>	<b>0.34</b>	<b>15,054</b>	<b>45.2</b>	<b>0.83</b>	<b>25,032</b>	<b>24</b>
<b>FIRB – 企業</b>							
0.00 至 <0.15	20,903	0.07	4,166	45.0	1.37	3,342	16
0.15 至 <0.25	4,139	0.22	1,046	45.0	1.09	1,643	40
0.25 至 <0.50	1,172	0.37	542	45.0	1.45	668	57
0.50 至 <0.75	1,383	0.63	531	45.0	0.56	1,022	74
0.75 至 <2.50	2,939	1.40	1,716	45.0	1.37	3,111	106
2.50 至 <10.00	533	4.01	344	45.0	1.29	731	137
10.00 至 <100.00	37	10.57	48	45.0	1.05	71	193
100.00 (違責)	47	100.00	29	45.0	0.86	—	—
<b>FIRB – 於2022年6月30日總計</b>	<b>31,153</b>	<b>0.48</b>	<b>8,422</b>	<b>45.0</b>	<b>1.30</b>	<b>10,588</b>	<b>34</b>
<b>於2022年6月30日總計 (所有組合)</b>	<b>133,416</b>	<b>0.37</b>	<b>23,476</b>	<b>45.1</b>	<b>0.94</b>	<b>35,620</b>	<b>27</b>

表37：內部評級基準算法 – 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 %
<b>AIRB – 中央政府及中央銀行</b>							
0.00 至 <0.15	17,683	0.06	94	44.2	0.31	1,420	8
0.15 至 <0.25	856	0.22	11	43.9	0.16	211	25
0.25 至 <0.50	48	0.37	6	45.0	2.42	36	75
0.50 至 <0.75	322	1.61	8	45.0	1.49	324	101
0.75 至 <2.50	813	7.85	3	44.8	1.01	1,361	167
2.50 至 <10.00	—	—	—	—	—	—	—
10.00 至 <100.00	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	19,722	0.42	122	44.2	0.36	3,352	17
<b>AIRB – 機構</b>							
0.00 至 <0.15	44,160	0.07	5,115	44.5	0.81	7,392	17
0.15 至 <0.25	2,506	0.22	426	45.0	1.25	1,139	45
0.25 至 <0.50	479	0.37	84	45.0	1.24	288	60
0.50 至 <0.75	378	0.63	99	44.9	0.91	276	73
0.75 至 <2.50	397	1.41	116	45.1	1.34	412	104
2.50 至 <10.00	74	3.45	26	44.9	3.50	115	156
10.00 至 <100.00	1	10.00	1	45.0	1.00	2	186
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
小計	47,995	0.10	5,867	44.5	0.84	9,624	20
<b>AIRB – 企業</b>							
0.00 至 <0.15	12,528	0.07	3,686	45.8	1.35	2,444	20
0.15 至 <0.25	3,517	0.22	1,242	46.6	1.04	1,336	38
0.25 至 <0.50	1,484	0.37	651	46.1	1.15	851	57
0.50 至 <0.75	897	0.63	637	47.5	1.15	665	74
0.75 至 <2.50	2,075	1.31	1,728	42.8	1.35	1,851	89
2.50 至 <10.00	450	3.61	301	46.5	1.87	630	140
10.00 至 <100.00	19	18.50	37	54.2	1.60	53	280
100.00 (違責)	36	100.00	16	46.3	0.29	—	—
小計	21,005	0.53	8,297	45.7	1.28	7,830	37
<b>AIRB – 於2021年12月31日總計</b>	<b>88,723</b>	<b>0.27</b>	<b>14,286</b>	<b>44.7</b>	<b>0.84</b>	<b>20,806</b>	<b>23</b>
<b>FIRB – 企業</b>							
0.00 至 <0.15	18,568	0.07	3,365	44.0	1.47	3,493	19
0.15 至 <0.25	4,375	0.22	885	44.9	1.09	1,634	37
0.25 至 <0.50	1,444	0.37	544	44.6	1.14	690	48
0.50 至 <0.75	995	0.63	522	45.0	1.14	729	73
0.75 至 <2.50	2,678	1.37	1,527	45.0	1.69	2,732	102
2.50 至 <10.00	428	4.23	379	45.0	1.46	600	140
10.00 至 <100.00	41	11.06	37	45.0	1.10	80	192
100.00 (違責)	25	100.00	24	45.0	1.00	—	—
<b>FIRB – 於2021年12月31日總計</b>	<b>28,554</b>	<b>0.42</b>	<b>7,283</b>	<b>44.3</b>	<b>1.40</b>	<b>9,958</b>	<b>35</b>
<b>於2021年12月31日總計 (所有組合)</b>	<b>117,276</b>	<b>0.31</b>	<b>21,490</b>	<b>44.6</b>	<b>0.98</b>	<b>30,764</b>	<b>26</b>

## 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。

表38：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 百萬元	已提交抵押品的公允值 百萬元
	獨立 百萬元	非獨立 百萬元	獨立 百萬元	非獨立 百萬元		
1 現金	323	151,897	280	94,945	—	160
2 債務	7,195	21,647	15,650	17,121	470,686	321,920
3 股權	—	—	—	—	53,792	37,866
4 其他	—	—	—	—	1,337	1,297
5 於2022年6月30日總計	7,518	173,544	15,930	112,066	525,815	361,243
1 現金	—	78,882	—	69,716	326,133	463,646
2 債務	—	19,818	2,173	19,872	465,901	340,620
3 股權	—	589	—	—	40,560	47,705
4 其他	—	666	2,548	1,242	1,491	35
5 於2021年12月31日總計	—	99,955	4,721	90,830	834,085	852,006

## 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業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。

我們已在個別中央交易對手及環球層面制訂承受風險水平架構，以便相應管理因此導致中央交易對手大量集中的風險。我們已成立專責的中央交易對手風險管理小組，管理與中央交易對手的聯絡工作，並對該等組織相關的獨特風險進行深入的盡職審查。

表39：中央交易對手的風險 (CCR8)

	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	風險承擔值 百萬元	風險加權資產 百萬元	連責風險承擔 (採用CRM 後) 百萬元	風險加權資產 百萬元
1 合資格中央交易對手風險 (總計)		1,076		1,206
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)	12,750	256	13,508	271
3 - 場外衍生工具	2,880	58	2,824	56
4 - 交易所買賣衍生工具	4,095	82	7,442	150
5 - 證券融資交易	5,775	116	3,242	65
7 獨立開倉保證金	6,326		4,721	
8 非獨立開倉保證金	12,469	249	6,052	121
9 預先撥資的違責基金承擔	—	571	—	814
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)		14		—
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)	1	1	—	—
14 - 交易所買賣衍生工具	1	1	—	—
18 非獨立開倉保證金	13	13	3	—

表40：信貸衍生工具風險 (CCR6)

	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	買入保障 百萬元	賣出保障 百萬元	買入保障 百萬元	賣出保障 百萬元
<b>名義價值</b>				
1 單一名稱信貸違責掉期 <sup>2</sup>	69,705	57,440	68,225	55,126
2 指數信貸違責掉期	30,492	29,430	29,844	28,246
3 總回報掉期	2,366	6,243	3,599	5,684
6 名義價值總計 <sup>1</sup>	102,563	93,113	101,668	89,056
<b>公允值</b>				
7 正公允值 (資產)	2,626	624	942	1,234
8 負公允值 (負債)	(675)	(2,646)	(1,835)	(1,317)

- 1 此乃我們擔任客戶中代人提供的產品，以讓客戶在相關證券中持倉。此舉不會增加滙豐的風險。  
2 本表已採納於2022年1月1日生效的審慎監管局格式。比較數字經已重列，以符合新的呈列格式。

## 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。批發業務信貸風險對銀行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

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 <sup>1</sup>	企業貸款	2021年12月	12月28日	2,187	148	26
HBEU	Metrix Portfolio Distribution Plc	企業貸款	2019年12月	12月26日	2,025	109	43
HBUK	Neon Portfolio Distribution DAC	企業貸款	2019年12月	12月26日	2,770	197	58

透過美國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2022年6月30日，我們擔任三個未完成的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

詳細風險限額及準則由交易風險管理部門設定及監管。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。

保將與該等客戶貸款有關的信貸風險轉移。

為確認合成證券化的資本效益，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。該等交易均未有按證券化架構分為簡單、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。	✓	✓	按監管資本用途綜合入賬
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。

### 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供應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，或有權透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。

該等評估及結構實體會計政策的詳情分別載於《2021年報及賬目》財務報表附註1.2(a)及附註20。

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。

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該等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利潤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。這些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，而相關負債亦會確認。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，視乎金融資產的計量基準而定。

有關轉讓的進一步披露載於《2021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過程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。

### 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）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。我們根據客戶風險評級第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」）。

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程度仍然適合，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。

### 證券化持倉分析

於2022年上半年，滙豐涉足的證券化活動反映：

- 持作合成交易的持倉為70億美元（2021年：75億美元）；
- 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（2021年：2億美元），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104億美元（2021年：126億美元），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，風險類別分佈於不同產品及證券化。

表41：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		非簡		傳統		非簡		
	簡單、具透明度及標準證券化持倉		非簡單、具透明度及標準證券化持倉	簡單、具透明度及標準證券化持倉		非簡單、具透明度及標準證券化持倉	簡單、具透明度及標準證券化持倉		非簡單、具透明度及標準證券化持倉	簡單、具透明度及標準證券化持倉		非簡單、具透明度及標準證券化持倉	簡單、具透明度及標準證券化持倉		
	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	合成	小計	合成	小計	合成	小計		
	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		
2 零售 (總計)	—	—	54	54	—	—	54	1,034	4,801	—	5,835	583	9,144	—	9,727
3 - 住宅按揭	—	—	54	54	—	—	54	50	1,905	—	1,955	261	1,540	—	1,801
4 - 信用卡	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,485	—	1,485
5 - 其他零售風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	984	2,896	—	3,880	322	6,119	—	6,441
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	—	—	—	—	6,982	6,982	6,982	947	593	—	1,540	208	7,627	—	7,835
8 - 企業貸款	—	—	—	—	6,982	6,982	6,982	—	70	—	70	—	3,759	—	3,759
9 - 商用物業按揭	—	—	—	—	—	—	—	—	66	—	66	—	3,466	—	3,466
10 - 租賃及應收賬款	—	—	—	—	—	—	—	947	347	—	1,294	208	244	—	452
11 - 其他批發	—	—	—	—	—	—	—	—	110	—	110	—	157	—	157
12 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1
1 於2022年6月30日總計	—	—	54	54	6,982	6,982	7,036	1,981	5,394	—	7,375	791	16,771	—	17,562
2 零售 (總計)	—	—	—	—	—	—	—	940	5,605	—	6,545	643	10,215	—	10,858
3 - 住宅按揭	—	—	—	—	—	—	—	50	2,204	—	2,254	284	2,511	—	2,795
4 - 信用卡	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,920	—	1,920
5 - 其他零售風險承擔	—	—	—	—	—	—	—	890	3,401	—	4,291	359	5,784	—	6,143
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	—	—	—	—	7,524	7,524	7,524	986	674	—	1,660	227	6,811	—	7,038
8 - 企業貸款	—	—	—	—	7,524	7,524	7,524	—	80	—	80	—	3,411	—	3,411
9 - 商用物業按揭	—	—	—	—	—	—	—	—	72	—	72	—	3,230	—	3,230
10 - 租賃及應收賬款	—	—	—	—	—	—	—	986	404	—	1,390	227	—	—	227
11 - 其他批發	—	—	—	—	—	—	—	—	118	—	118	—	169	—	169
12 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1
1 於2021年12月31日總計	—	—	—	—	7,524	7,524	7,524	1,926	6,279	—	8,205	870	17,026	—	17,896

表42：交易賬項的證券化風險承擔 (SEC2)

	於2022年6月30日				於2021年12月31日			
	銀行作為投資者 <sup>1</sup>				銀行作為投資者 <sup>1</sup>			
	傳統		非簡單、具透明度及標準證券化持倉		傳統		非簡單、具透明度及標準證券化持倉	
	簡單、具透明度及標準證券化持倉	非簡單、具透明度及標準證券化持倉	合成	小計	簡單、具透明度及標準證券化持倉	非簡單、具透明度及標準證券化持倉	合成	小計
	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 風險總額	551	3,125	—	3,676	538	3,046	—	3,584
2 零售 (總計)	493	1,957	—	2,450	341	1,851	—	2,192
3 - 住宅按揭	122	1,478	—	1,600	141	1,246	—	1,387
4 - 信用卡	9	22	—	31	—	24	—	25
5 - 其他零售風險承擔	362	457	—	819	200	581	—	780
6 - 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
7 批發 (總計)	58	1,168	—	1,226	197	1,195	—	1,392
8 - 企業貸款	—	7	—	7	—	11	—	11
9 - 商用物業按揭	—	808	—	808	—	868	—	868
10 - 租賃及應收賬款	4	—	—	4	—	—	—	—
11 - 其他批發	54	352	—	406	197	315	—	512
12 - 再證券化	—	1	—	1	—	1	—	1

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。

表43：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)

	風險值 (按風險權數組別 / 扣減額劃分)					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%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	百萬美元
2 傳統交易	4,642	2,370	313	104	—	54	7,094	281	—	—
3 證券化	4,642	2,370	313	104	—	54	7,094	281	—	—
4 - 零售相關	3,320	2,221	313	35	—	54	5,730	105	—	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	1,034	—	—	—	—	—	1,034	—	—	—
6 - 批發	1,322	149	—	69	—	—	1,364	176	—	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	947	—	—	—	—	—	947	—	—	—
9 合成交易	6,944	—	—	13	25	6,957	—	—	—	25
10 證券化	6,944	—	—	13	25	6,957	—	—	—	25
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	6,944	—	—	13	25	6,957	—	—	—	25
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年6月30日總計	11,586	2,370	313	117	25	7,011	7,094	281	—	25
2 傳統證券化	4,962	2,751	374	118	—	—	7,875	330	—	—
3 證券化	4,962	2,751	374	118	—	—	7,875	330	—	—
4 - 零售相關	3,555	2,578	374	38	—	—	6,405	140	—	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	940	—	—	—	—	—	940	—	—	—
6 - 批發	1,407	173	—	80	—	—	1,470	190	—	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	986	—	—	—	—	—	986	—	—	—
9 合成證券化	4,416	3,062	—	18	28	7,496	—	—	—	28
10 證券化	4,416	3,062	—	18	28	7,496	—	—	—	28
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	4,416	3,062	—	18	28	7,496	—	—	—	28
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2021年12月31日總計	9,378	5,813	374	136	28	7,496	7,875	330	—	28

表43：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) (續)

	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
2 傳統交易	3	1,743	86	—	—	139	7	—
3 證券化	3	1,743	86	—	—	139	7	—
4 - 零售相關	3	1,377	59	—	—	110	5	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	120	—	—	—	10	—	—
6 - 批發	—	366	27	—	—	29	2	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	100	—	—	—	8	—	—
9 合成交易	1,291	—	—	309	103	—	—	25
10 證券化	1,291	—	—	309	103	—	—	25
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	1,291	—	—	309	103	—	—	25
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2022年6月30日總計	1,294	1,743	86	309	103	139	7	25
2 傳統證券化	—	1,962	100	—	—	157	8	—
3 證券化	—	1,962	100	—	—	157	8	—
4 - 零售相關	—	1,552	71	—	—	125	6	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	114	—	—	—	9	—	—
6 - 批發	—	410	29	—	—	32	2	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	105	—	—	—	8	—	—
9 合成證券化	1,498	—	—	344	120	—	—	28
10 證券化	1,498	—	—	344	120	—	—	28
11 - 零售相關	—	—	—	—	—	—	—	—
12 - 批發	1,498	—	—	344	120	—	—	28
13 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	—
1 於2021年12月31日總計	1,498	1,962	100	344	120	157	8	28

表44a：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 (按風險權數組別劃分)					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
2 傳統證券化	13,229	2,359	1,933	40	1	234	2,339	14,988	1
3 證券化	13,229	2,359	1,933	40	—	234	2,339	14,988	—
4 - 零售相關	8,570	795	323	39	—	—	746	8,981	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	583	—	—	—	—	—	—	583	—
6 - 批發	4,659	1,564	1,610	1	—	234	1,593	6,007	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	208	—	—	—	—	—	—	208	—
8 再證券化	—	—	—	—	1	—	—	—	1
1 於2022年6月30日總計	13,229	2,359	1,933	40	1	234	2,339	14,988	1
2 傳統證券化	12,623	2,696	2,471	105	1	319	2,396	15,180	1
3 證券化	12,623	2,696	2,471	105	—	319	2,396	15,180	—
4 - 零售相關	9,056	1,236	467	99	—	—	430	10,428	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	643	—	—	—	—	—	—	643	—
6 - 批發	3,567	1,460	2,004	6	—	319	1,966	4,752	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	227	—	—	—	—	—	—	227	—
8 再證券化	—	—	—	—	1	—	—	—	1
1 於2021年12月31日總計	12,623	2,696	2,471	105	1	319	2,396	15,180	1

表44a：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) (續)

	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
2 傳統證券化	35	1,604	2,770	16	3	129	222	1
3 證券化	35	1,604	2,770	16	3	129	222	1
4 - 零售相關	—	169	1,657	6	—	14	133	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	—	74	—	—	—	6	—
6 - 批發	35	1,435	1,113	3	3	115	89	—
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	—	21	—	—	—	2	—
8 再證券化	—	—	—	7	—	—	—	1
1 於2022年6月30日總計	35	1,604	2,770	16	3	129	222	1
2 傳統證券化	48	1,954	2,852	17	4	156	228	1
3 證券化	48	1,954	2,852	17	4	156	228	1
4 - 零售相關	—	181	2,001	7	—	14	160	1
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	—	75	—	—	—	—	—
6 - 批發	48	1,773	851	10	4	142	68	1
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	—	23	—	—	—	2	—
8 再證券化	—	—	—	—	—	—	—	1
1 於2021年12月31日總計	48	1,954	2,852	17	4	156	228	1

表44b：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 (按風險權數組別劃分)					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
2 傳統證券化	3,256	166	126	124	4	—	1,515	2,157	4
3 證券化	3,256	166	126	124	3	—	1,515	2,157	3
4 - 零售相關	2,230	139	48	32	—	—	1,251	1,198	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	470	18	4	1	—	—	339	154	—
6 - 批發	1,026	27	78	92	3	—	264	959	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	54	4	—	—	—	—	4	54	—
8 再證券化	—	—	—	—	1	—	—	—	1
1 於2022年6月30日總計	3,256	166	126	124	4	—	1,515	2,157	4

表44b：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) (續)

	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
2 傳統證券化	—	578	323	50	—	46	26	4
3 證券化	—	578	323	50	—	46	26	3
4 - 零售相關	—	297	180	6	—	24	14	—
5 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	47	17	—	—	4	1	—
6 - 批發	—	281	143	33	—	22	12	3
7 - 其中：簡單、具透明度及標準證券化持倉	—	1	5	—	—	—	—	—
8 再證券化	—	—	—	11	—	—	—	1
1 於2022年6月30日總計	—	578	323	50	—	46	26	4

表45：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		
	百萬美元	其中：違責風險承擔 百萬美元	期內作出之特定信貸風險調整總額 百萬美元
1 於2022年6月30日總計	15,159	66	13
2 零售 (總計)	5,890	62	—
3 - 住宅按揭	2,010	26	—
4 - 信用卡	—	—	—
5 - 其他零售風險承擔	3,880	36	—
6 - 再證券化	—	—	—
7 批發 (總計)	9,269	4	13
8 - 企業貸款	7,799	—	13
9 - 商用物業按揭	66	—	—
10 - 租賃及應收賬款	1,294	4	—
11 - 其他批發	110	—	—
12 - 再證券化	—	—	—

## 市場風險

市場風險是指利率、匯率、資產價格、波幅、相關性及信貸息差等市場參數出現變動，導致對交易活動造成不利財務影響的風險。

市場風險分為兩個組合類別：

- 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，並擬於短期內轉售及 / 或對沖因該等持倉而產生的風險；及

- 非交易用途組合：包括主要因零售銀行及工商金融業務對資產與負債進行利率管理而產生的持倉、按公允值計入其他全面收益之金融投資、按已攤銷成本計量之債務工具，以及來自保險業務的風險項目。

管理市場風險的政策及慣例期內並無重大變動。

下表反映標準計算法及內部模型計算法下的資本規定組成部分。

管理市場風險的現行政策及慣例概要詳情，請參閱《於2021年12月31日的第三支柱資料披露》第70頁之「市場風險」。

表46：根據標準計算法計算的市場風險 (MR1)

	於下列日期	
	2022年 6月30日	2021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
<b>直接產品</b>		
1 利率風險 (一般及特定)	1,461.0	1,406.8
2 股票風險 (一般及特定)	402.5	52.4
3 匯兌風險	7,140.1	10,766.6
4 大宗商品風險	315.9	46.4
<b>期權</b>		
7 境況計算法	11.3	9.9
8 證券化 (特定風險)	951.2	999.1
9 總計	10,282.0	13,281.2

根據標準計算法計算的市場風險加權資產減少30億美元，反映結構性匯兌風險減少。減幅足以抵銷股票及大宗商品風險承擔的增幅有餘。

表47：根據內部模型計算法計算的市場風險 (MR2-A)

	於2022年6月30日		於2021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)	5,808	465	5,202	416
(a) 前一日估計虧損風險 (VaRt-1)		89		89
(b) 倍數因子 (mc) x 前60個工作日平均值 (VaRavg)		465		416
2 壓力下之估計虧損風險 (a及b項數值之較高者)	6,188	495	9,585	767
(a) 最近壓力下之估計虧損風險		113		148
(b) 倍數因子 (ms) x 前60個工作日平均值 (sVaRavg)		495		767
3 遞增風險準備 (a及b項數值之較高者)	3,598	288	3,207	257
(a) 最近遞增風險準備值		283		141
(b) 12周平均遞增風險準備值		288		257
5 其他	1,562	125	1,595	127
6 總計	17,156	1,373	19,589	1,567

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計算的市場風險加權資產減少24億美元，反映去年底波動從高位回落，當中已計及新冠病毒疫情的影響，該跌幅被俄烏戰爭相關風險上升所部分抵銷。

## 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。金融工具指規定一方獲得金融資產，而另一方則獲得金融負債或股權工具的任何合約。

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。

表48：交易用途組合的內部模型計算法數值<sup>1</sup> (MR3)

	於下列日期	
	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
<b>估計虧損風險 (10日99%)</b>		
1 最大值	184.8	176.2
2 平均值	135.4	133.6
3 最低值	104.9	105.6
4 期末	125.8	134.6
<b>壓力下之估計虧損風險 (10日99%)</b>		
5 最大值	203.1	306.4
6 平均值	167.7	258.7
7 最低值	126.9	204.4
8 期末	152.8	214.2
<b>遞增風險準備 (99.9%)</b>		
9 最大值	417.9	394.5
10 平均值	257.6	283.4
11 最低值	149.1	140.0
12 期末	282.9	141.3

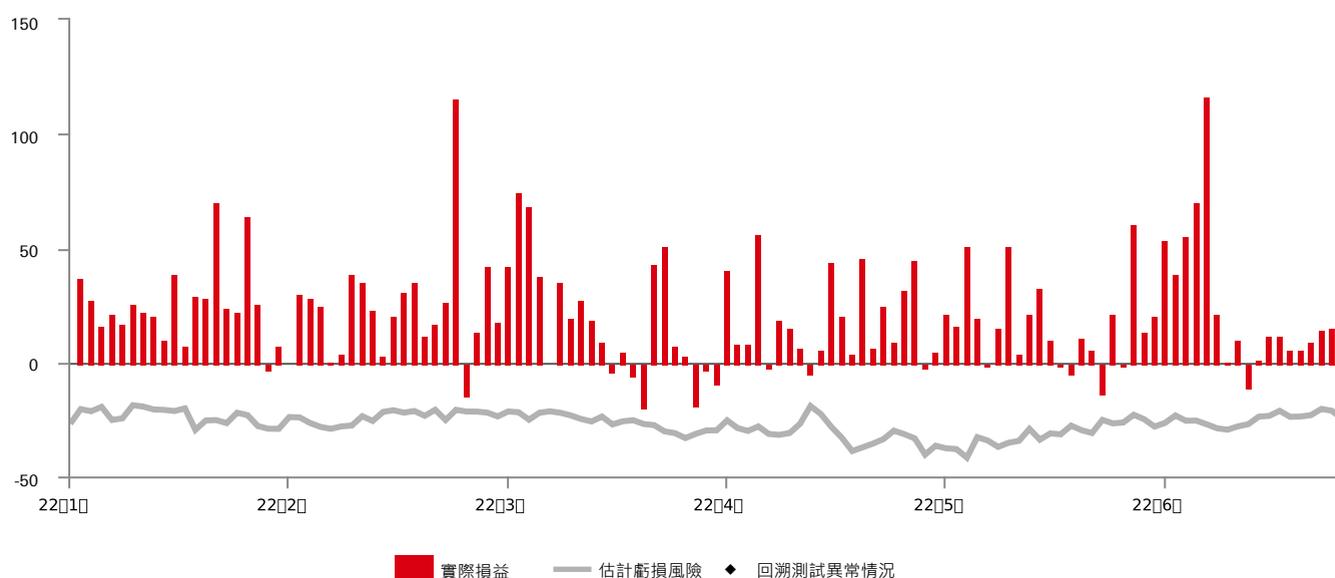
<sup>1</sup> 最大值、平均值及最低值以六個月基礎計算。

2022年上半年，該三個市場風險資本模型期末數值的變動如下：

- 交易賬項估計虧損風險於今年上半年略減，主要由於外匯業務虧損減少及股票業務對銷收益增加。
- 壓力下之估計虧損風險減少，主要由於外匯業務及環球債務市場業務的莊家活動虧損減少，而且分散風險效益增強。

表49：估計虧損風險的估計值與損益比較 (MR4)

與實際損益比較的估計虧損風險回溯測試虧損異常情況 (百萬美元)



- 遞增風險準備增加，主要由於大量頗細的金融及新興市場主權風險承擔所帶動。

### 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，藉以按日驗證模型的準確度。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交易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業務的實際業績。

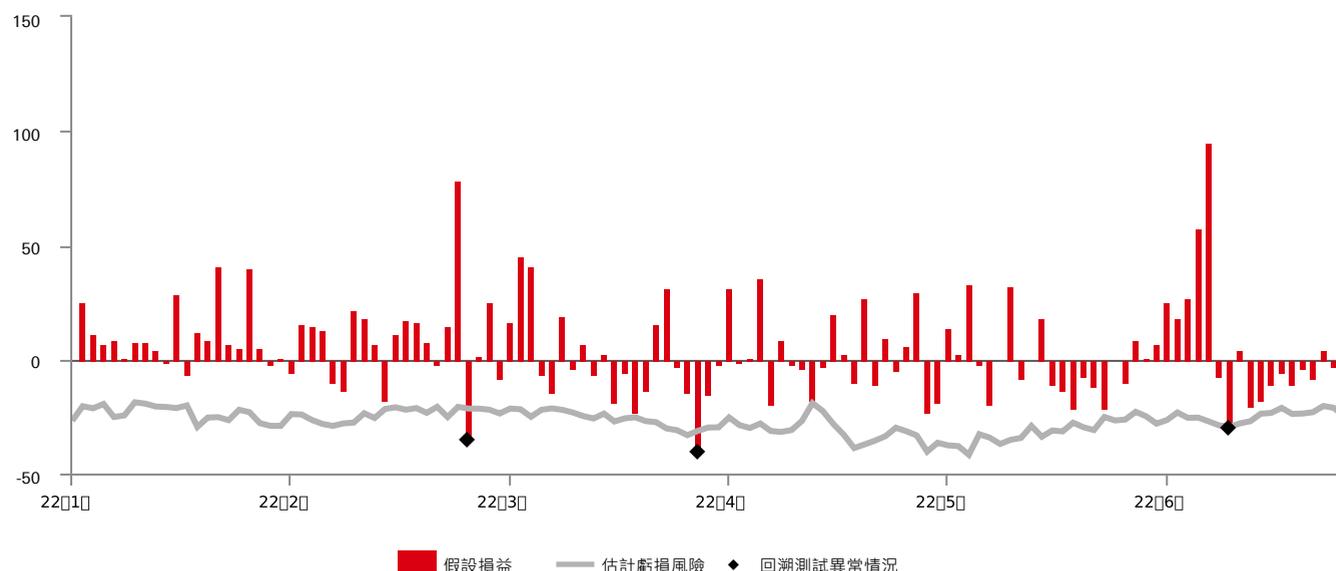
這段期間損益超出估計虧損風險的實際次數，是評估模型表現時可考慮的因素。此資料會歸入現行評估估計虧損風險計量成效的廣闊模型監察架構。

我們會回溯測試集團實體架構各級的估計虧損風險。應用回溯測試的集團實體須獲准使用估計虧損風險計算市場風險監管規定資本。

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。

就市場風險計算資本規定所用倍數，僅計估計虧損風險回溯測試的虧損異常情況，不計利潤異常情況。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。下圖顯示過去六個月估計虧損風險回溯測試與實際及假設損益比較下出現的異常情況。

與假設損益比較的估計虧損風險回溯測試虧損異常情況 (百萬美元)



於2022年上半年，集團以假設損益為基準出現三次虧損異常情況，而以實際損益為基準則並無出現異常情況。以假設損益為基準出現虧損回溯測試異常情況包括：

- 於2月出現的異常情況，主要是由於基準信貸指數、主權及企業信貸息差收緊對信貸風險保障長倉的影響；
- 於3月出現的異常情況，主要是由於基準信貸指數信貸息差收緊對信貸風險保障長倉的影響，以及美元走弱影響外匯持倉所帶來的虧損；及
- 於6月出現的異常情況，主要是由於基準信貸指數信貸息差收緊對信貸風險保障長倉的影響、利率變動，以及美元短暫一日走弱影響外匯持倉。

在當前波動的市況下，加上利率制度有變，今年下半年有較大機會出現其他虧損回溯測試異常情況。

## 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

環球財資部計量及監察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標準境況及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。我們應用壓力下之估計虧損風險

來監控市場財資業務持有並以按公允值計入其他全面收益入賬的流動證券組合及其衍生工具對沖。

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。

壓力測試用於評估集團如何應對極端經濟境況，尤其是會研究集團的復元力，確保有充足資金抵禦極端的衝擊。

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，協助減低風險。各項壓力測試的結果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經濟資本要求。

## 股東權益經濟價值及淨利息收益敏感度

股東權益經濟價值指可在管理下的縮減境況中分派予股東權益持有人的未來銀行賬目現金流現值。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，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境況（即模擬模型）。所呈列的敏感度顯示在靜態的資產負債表和資本市場財資業務的管理層不採取任何行動的情況下，我們對淨利息收益於基本假設下出現的變動之評估。此評估已計及利率行為化、管理利率產品訂價假設及客戶行為的影響，包括按揭提前還款、客

戶由不付息存款賬項轉移至付息存款賬項。淨利息收益敏感度反映銀行盈利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，並每季計算一次。

### 積極管理銀行賬項利率風險

可利用金融工具對沖的銀行賬項利率風險根據環球財資部的轉移訂價規則轉移至市場財資部，使有關風險不會超逾市場風險上限。不能利用金融工具管理的銀行賬項利率風險由環球財資部以及產生有關利率風險的環球業務部門管理。市場財資部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所設定的承受風險水平內，賺取可持續回報。市場財資部利用多項產品（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市場財資部活動的風險，包括基點現值、基點現值息差以及估計虧損風險。

大部分市場財資活動在監管規定銀行賬項內進行。市場財資部在集團內所有銀行實體運作，並在實體層面管理。市場財資部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，並以審慎監管局的規則手冊第9.4A條：資本規定規例公司：2020年非交易活動工具產生的利率風險所訂明的境況及震盪為本，符合歐洲資本規定規例第448(1)條。

計算根據以下境況進行：

- 平衡上移；
- 平衡下移；
- 相對於現時所有貨幣的市場隱含利率走勢，美元、歐元及港元即時震盪 $\pm$ 200基點，及英鎊即時震盪 $\pm$ 250基點（影響跨越一年）；及
- 監管規定下的其他貨幣震盪（影響跨越一年）。

股東權益經濟價值敏感度以六項巴塞爾標準隔群值震盪為基準：

- 平衡上移；
- 平衡下移；
- 更陡峭；
- 更平坦；
- 短期利率上升；及
- 短期利率下降。

### 主要模型假設

第三支柱披露資料以現行內部模型及假設為依據，該等模型及假設按監管規定所訂明震盪及境況運作。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，亦會扣除並無票息或催繳日期的股權工具。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。根據監管規定指引，當特定貨幣的股東權益經濟價值敏感度為正數時，則該數值中只有50%可用於抵銷其他貨幣的負敏感度。

至於淨利息收益敏感度，我們假設固定的資產負債表，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。我們應用「轉嫁」的假設管理利率產品。此等做法以多種地區參數為依據，包括產品特性、客戶類別及行為、市況、滙豐與競爭對手於部署上的差異、適用的監管架構。資產負債管理委員會定期檢討此等假設，以確保假設切合時宜。倘下限屬合約責任，則客戶訂價包括下限。倘客戶可選提前還款，有提前贖回風險，此事亦會加入訂價考慮內。

### 銀行賬項利率風險的定量資料

無期限存款指並無明確訂有期限及並無明確重定價日期的存款，因此應用行為假設。無期限存款的期滿狀況與2021年12月31日大致相同。2022年第二季的無期限存款的平均重新訂價期限仍為四個月，而2022年第二季屬已售出既有組合一部分的無期限存款，最長重新訂價期限亦續為240個月。除此組合外，集團的最長重新訂價期限不超過10年。

於2022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32.3億美元，相當於一級資本的2.35%。於2021年12月31日，股東權益經濟價值的最大跌幅於平衡下移震盪情況中出現，幅度為34.92億美元，相當於一級資本2.23%。股東權益經濟價值敏感度於下移震盪情況中顯著下降，乃由於對沖措施，以及一項機構按揭抵押證券組合所產生的負彎曲度風險降低。

未來十二個月的最不利淨利息收益境況為平衡下行震盪，導致預測淨利息收益減少111.63億美元，而2021年12月31日為82.78億美元。於平衡下移震盪情況中，敏感度提高，乃由於利率預期上升，較劇烈的下行震盪方會觸發下限。於平衡上移震盪情況中，敏感度降低，乃由於客戶存款成本上升。

銀行賬項利率風險及淨利息收益敏感度的詳情，載於《2022中期業績報告》第96頁。

表50：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	
	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
10 平衡上移震盪	(3,230)	(3,218)	8,666	12,379		
20 平衡下移震盪	(809)	(3,492)	(11,163)	(8,278)		
30 更陡峭震盪	71	337				
40 更平坦震盪	(1,739)	(3,165)				
50 短期利率向上震盪	(2,187)	(2,707)				
60 短期利率向下震盪	(229)	46				
70 最高	(3,230)	(3,492)	(11,163)	(8,278)		
80 一級資本					137,514	156,292

## 逆周期緩衝資本

用風險承擔地區分布。訂有逆周期緩衝規定或本身資金規定超過0.7%或因其他原因而屬重大性質的國家或地區披露如下。

下表披露根據歐盟規例575/2013號第440條計算逆周期緩衝相關的信

表51：計算逆周期緩衝資本相關的信用風險承擔地區分布 (UK CCyB1)

國家 / 地區	一般信用風險承擔		相關信用風險承擔 – 市場風險		證券化信用風險承擔	本身資金規定					風險加權承擔金額	佔自有資金規定比例 %	逆周期緩衝資本比率 %	
	標準計算法	內部評級基準	標準計算法長 / 短倉總和	內部模型	非銀行賬項風險承擔總額	風險承擔總額	相關信用風險承擔 – 信貸風險	相關信用風險承擔 – 市場風險	非銀行賬項風險承擔的證券化持倉	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	百萬美元	百萬美元	百萬美元			
澳洲	982	39,738	718	121	948	42,507	931	15	12	958	11,975	1.9	—	
保加利亞	1	13	—	—	—	14	—	—	—	—	—	—	0.5	
加拿大	760	73,144	—	8	186	74,098	2,093	2	2	2,097	26,213	4.1	—	
中國	25,199	67,795	299	585	1,524	95,402	6,250	15	18	6,283	78,538	12.1	—	
捷克共和國	119	517	—	2	0	638	33	0	—	34	425	0.1	0.5	
法國	4,836	53,929	56	57	2,058	60,936	1,752	8	29	1,789	22,363	3.5	—	
德國	940	15,757	167	27	639	17,530	627	10	6	643	8,038	1.2	—	
香港	27,888	364,548	—	479	0	392,915	11,440	10	—	11,449	143,113	22.1	1.00	
印度	3,896	18,076	—	165	801	22,938	1,223	7	28	1,258	15,725	2.4	—	
印尼	618	6,127	—	32	0	6,777	424	6	—	431	5,388	0.8	—	
盧森堡	1,385	9,158	0	43	6	10,592	468	2	0	471	5,888	0.9	0.5	
馬來西亞	2,467	12,631	0	0	0	15,098	643	6	—	649	8,113	1.3	—	
墨西哥	19,893	2,933	—	117	447	23,390	1,301	4	6	1,310	16,375	2.5	—	
荷蘭	1,447	9,773	357	0	1,047	12,624	451	8	14	472	5,900	0.9	—	
挪威	2	432	—	23	—	457	10	1	—	11	138	—	1.50	
沙地阿拉伯	20,858	2,428	—	115	—	23,401	1,510	16	—	1,526	19,075	3.0	—	
新加坡	2,817	33,298	—	276	—	36,391	913	8	—	922	11,525	1.8	—	
斯洛伐克	25	31	—	1	—	57	2	0	—	2	25	—	1.00	
阿拉伯聯合酋長國	5,168	18,349	—	36	—	23,553	795	1	—	796	9,950	1.5	—	
英國	12,121	345,531	1,021	770	12,688	372,131	9,110	43	325	9,479	118,488	18.3	—	
美國	7,517	117,281	99	307	10,545	135,749	4,918	13	173	5,103	63,788	9.9	—	
其他國家 / 地區	32,011	111,362	972	1,002	1,062	146,409	5,980	112	16	6,106	76,320	11.8	—	
總計	170,950	1,302,851	3,689	4,166	31,951	1,513,607	50,874	287	629	51,789	647,363	100.0	—	

表 52：機構特定逆周期緩衝資本金額 (UK CCyB2)

	於下列日期
	2022年6月30日
風險承擔總額 (百萬美元)	851,743
機構特定逆周期緩衝資本比率 (%)	0.23
機構特定逆周期緩衝資本規定 (百萬美元)	1,959

## 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。財資業務風險管理的詳情載於第8頁。

#### 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。我們根據歐盟委員會授權規例 ( 歐盟第2015/61號及《審慎監管局規則手冊》) 計算流動資金覆蓋比率。

自2021年起，滙豐就應用歐盟委員會授權法及《審慎監管局規則手冊》的要求維持經修訂計算方法，以評估集團公司在流動資金互換方面的限制。此計算方法對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1,450億美元及80億美元的調整額。

改變計算方法的原意，是為了更好地考慮流動資金轉撥方面的業務所在地監管限制。

#### 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。穩定資金淨額比率或其他適用指標要求機構基於資產流動性的假設，維持最低金額的穩定資金。自2022年1月1日起，我們開始根據審慎監管局的穩定資金淨額比率規則管理資金風險。

#### 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。

管理流動資金風險的方法詳情，載於第8頁財資業務風險管理一節。

資金及流動資金來源集中程度的詳情，載於《2021年報及賬目》第197頁。

表53：流動資金覆蓋比率的定量資料 (UK LIQ1)

	截至下列日期止季度							
	2022年6月30日		2022年3月31日		2021年12月31日		2021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
<b>高質素流動資產</b>								
高質素流動資產總值	—	676,739		688,313		689,493		684,264
<b>現金流出</b>								
零售存款及小企業融資	890,120	90,545	896,212	90,617	891,723	89,932	879,170	88,326
- 其中：								
穩定存款	385,465	19,273	392,991	19,650	394,486	19,724	390,657	19,533
較不穩定存款	504,655	71,272	503,221	70,967	497,237	70,208	488,513	68,793
無抵押批發融資	853,967	386,600	856,070	387,419	844,605	381,828	830,167	376,778
- 營運存款 (所有交易對手) 及於合作銀行網絡之存款	274,274	67,199	273,243	66,947	266,895	65,387	260,059	63,724
- 非營運存款 (所有交易對手)	567,965	307,673	570,880	308,525	565,941	304,672	558,367	301,313
- 無抵押債務	11,728	11,728	11,947	11,947	11,769	11,769	11,741	11,741
有抵押批發融資	—	13,932		11,688		12,979		13,042
其他規定	336,204	111,080	345,220	112,305	351,069	114,315	350,552	112,305
- 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	55,752	52,458	54,789	51,665	55,702	52,691	55,750	53,196
- 與失去債務產品融資有關之流出	—	—	—	—	—	—	—	—
- 信貸及流動資金信貸	280,452	58,622	290,431	60,640	295,367	61,624	294,802	59,109
其他合約融資責任	92,096	45,183	89,059	43,948	89,510	47,521	89,262	49,955
其他或有融資責任	633,981	18,013	628,046	17,135	619,653	15,984	610,749	15,401
<b>現金流出總額</b>	—	665,353		663,112		662,559		655,807
<b>現金流入</b>								
有抵押借貸交易 (包括反向回購)	286,636	40,172	284,756	38,862	282,144	38,395	281,561	37,697
全面履約風險項目之流入	113,676	83,978	114,502	84,263	117,797	85,668	119,251	86,438
其他現金流入	95,248	40,281	93,422	38,487	98,419	42,953	103,071	45,218
(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)	—	—		—		—		—
<b>現金流入總額</b>	495,560	164,431	492,680	161,612	498,360	167,016	503,883	169,353
全面豁免流入	—	—	—	—	—	—	—	—
流入不超過90%之上限	—	—	—	—	—	—	—	—
流入不超過75%之上限	495,560	164,431	492,680	161,612	498,360	167,016	503,883	169,353
<b>流動資金覆蓋比率 (經調整價值)</b>								
流動資金緩衝		676,739		688,313		689,493		684,264
現金流出淨額總計		500,922		501,500		495,543		486,454
流動資金覆蓋比率(%)		135		137		139		141

表54：穩定資金淨額比率 (UK LIQ2)

	按剩餘年期分析之未加權值				加權值 百萬美元
	無到期日	< 六個月	六個月至<一年	≥ 一年	
	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	
<b>可動用穩定資金項目</b>					
1 資本項目及票據	179,438	—	—	22,759	202,197
2 - 本身資金	179,438	—	—	22,759	202,197
3 - 其他資本票據	—	—	—	—	—
4 零售存款	—	881,399	1,419	220	813,462
5 - 穩定存款	—	374,747	371	49	356,381
6 - 較不穩定存款	—	506,652	1,048	171	457,081
7 批發資金：	—	1,082,996	40,510	166,804	548,455
8 - 營業存款	—	263,453	—	—	131,284
9 - 其他批發資金	—	819,543	40,510	166,804	417,171
10 互相依存之負債	—	3,978	—	—	—
11 其他負債：	758	278,137	183	2,301	2,393
12 - 穩定資金淨額比率衍生工具負債	758	—	—	—	—
13 - 不屬上列類別之全部其他負債及資本票據	—	278,137	183	2,301	2,393
14 可動用穩定資金總額	—	—	—	—	1,566,507
<b>規定穩定資金項目</b>					
15 高質素流動資產總額	—	—	—	—	41,627
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	—	123	—	—	62
17 履約貸款及證券：	—	574,502	103,630	852,584	882,657
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%)	—	199,259	11,256	1,759	15,562
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)	—	81,434	2,707	4,222	13,594
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	—	161,297	58,256	310,369	640,348
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%	—	1,977	2,138	115,051	242,824
22 - 履約住宅按揭	—	11,152	9,983	363,037	—
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%	—	6,020	5,912	224,096	—
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	—	121,360	21,428	173,197	213,153
25 互相依存之資產	—	—	—	3,712	—
26 其他資產：	—	197,394	59	144,064	177,830
27 - 實物買賣大宗商品	—	—	—	13,245	11,258
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	—	23,532	—	—	20,002
29 - 穩定資金淨額比率衍生工具資產	—	2,447	—	—	2,440
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	—	109,622	—	—	5,705
31 - 不屬上列類別之全部其他資產	—	61,793	59	130,819	138,425
32 資產負債表外項目	—	302,131	17,157	526,939	36,548
33 規定穩定資金總額	—	—	—	—	1,138,724
34 穩定資金淨額比率 (%)	—	—	—	—	138

## 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
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 <sup>1</sup>	信貸換算因素
中央交易對手方	中央交易對手方
CCR <sup>1</sup>	對手方信用風險
CCyB <sup>1</sup>	逆周期緩衝資本
信貸違責掉期 <sup>1</sup>	信貸違責掉期
現行預期信貸損失	現行預期信貸損失
CET1 <sup>1</sup>	普通股權一級
集體投資業務	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 <sup>1</sup>	《資本規定規例及指引》
CRM	減低信用風險措施
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
信用估值調整	信用估值調整
E	
違責風險承擔 <sup>1</sup>	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	預期信貸損失
歐盟	歐洲聯盟
F	
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	環球銀行及資本市場業務，為一項環球業務
集團	滙豐控股連同其附屬業務
全球系統重要性銀行 <sup>1</sup>	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	
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	高質素流動資產
I	
IAA <sup>1</sup>	內部評估計算法
IFRS	《國際財務報告準則》
內部模型方式	內部模型方式
IMM <sup>1</sup>	內部模型計算法
內部評級基準 <sup>1</sup>	內部評級基準
遞增風險準備 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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
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	
場外 <sup>1</sup>	場外
P	
PD <sup>1</sup>	違責或然率
審慎監管局 <sup>1</sup>	(英國) 審慎監管局
Q	
合資格中央交易對手方	合資格中央交易對手方
R	
承受風險水平聲明	承受風險水平聲明
評級基準法 <sup>1</sup>	評級基準法
風險管理會議	集團行政委員會風險管理會議
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 <sup>1</sup>	風險加權資產
S	
標準計算法 <sup>1</sup>	標準計算法
對手方信用風險標準計算法	對手方信用風險標準計算法
監管規定公式法 <sup>1</sup>	監管規定公式法
證券融資交易 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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、具透明度及標準持倉	簡單、具透明度及標準持倉
壓力下之估計虧損風險	壓力下之估計虧損風險
T	
總吸收虧損能力 <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	風險值
W	
財富管理及個人銀行業務	財富管理及個人銀行業務，為一項環球業務

<sup>1</sup> 完整釋義載於滙豐網站 [www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting](http://www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting)

## 有關前瞻性陳述之提示聲明

《於2022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、經營業績及業務狀況（包括當中所述優先策略、財務、投資及資本目標、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「或會」、「將」、「應」、「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，以及這些字詞的否定形式、其他變化及類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、資料、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，以及就業情況與信譽良好的客戶情況出現波動，超出綜合預測（包括但不限於俄烏戰爭及新冠病毒疫情帶來的影響）；新冠病毒疫情及其對全球經濟所造成的衝擊，或會對滙豐財務狀況、經營業績、前景、流動資金、資本狀況、信貸評級等造成重大不利影響；偏離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、通脹壓力及新冠病毒疫情帶來的影響）；滙豐派息政策的潛在變化；匯率及利率變動（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，如俄烏戰爭及相關制裁的實施、美國對華策略性競爭的方針、供應鏈的限制、違反人權的指控、中國與美國、英國、歐盟、澳洲、印度等地之間的外交緊張局勢、香港和台灣局勢演變，以及其他潛在爭端，或會引致監管、聲譽和市場風險，對滙豐造成衝擊；政府、客戶和滙豐在管理和減輕環境、社會及管治風險（尤其氣候風險、大自然相關風險及人權風險）及支持全球過渡至淨零碳排放方面行動的成效，每項均可直接及經客戶間接影響滙豐，從而可能引致非系統及系統性風險，造成潛在的金融及非金融影響；各地房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各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利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接近無風險基準利率的發展、既有銀行同業拆息合約過渡至接近無風險基準利率，令滙豐承受重大執行風險，加劇部分金融及非金融風險；及滙豐服務所在市場的價格競爭情況；

- 政府政策及規例轉變，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，以及相關的後果（包括但不限於因應新冠病毒疫情採取的行動及俄烏戰爭對通脹的影響）；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，促使銀行削減資產負債表債項，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有修訂，包括當局為改變滙豐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；資產遭徵用、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國退出歐盟之後與歐盟的關係，雖然兩地已簽署《貿易與合作協議》，但彼此關係仍難以捉摸；《港區國安法》的通過及對電訊服務施加的限制以及美國制訂的《香港自治法》均令中國與美國和英國的關係陷入緊張；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；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的競爭更激烈）；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）；我們達到財務、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政策中訂明的承諾，以及我們減少在石油和天然氣以及電力和公用事業資產負債表內融資項目排放的目標）的能力，可能導致我們未能達到我們的策略優先事項的預期效益；模型的限制或失效，包括但不限於憂慮通脹高企及新冠病毒疫情的後果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、產生虧損及/或使用補償控制（如模型後續判斷調整），以處理模型的限制；我們的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減少我們所能獲得的資金，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；數據準確並有

效使用，包括或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；我們對於以貸款款項及附屬公司股息履行責任的依賴；會計準則的改變（包括IFRS 17「保單」的實施），從而可能對我們編製財務報表的方式造成重大影響，並（就IFRS 17而言）或會有損滙豐保險業務的盈利能力；我們在業務中管理固有的第三方、詐騙及聲譽風險的能力轉變；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，可能影響我們招聘及挽留高級管理人員及多方面具有專長和熟練人員的能力；以及我們按監管機構不斷演變的期望開發可持續金融及氣候相關產品的能力和衡量集團融資活動對氣候之

影響的能力有變（包括因數據限制及方法變動所導致），從而可能影響我們實現氣候抱負、達成石油及天然氣、電力及公用事業組合融資項目減排目標、逐步退出動力煤融資業務政策所載承諾的能力，並增加漂綠風險。有效的風險管理有賴於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，設法防範所用統計模型無法偵測的事件；滙豐能否順利應對營運、法律及監管和訴訟的挑戰；以及我們在《2022年中期業績報告》第27至28頁「首要及新浮現風險」所識別的其他風險及不明朗因素。

---

## 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  
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  
范銘勤 (Mark Phin)

電話：+852 2822 4908  
電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

**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](http://www.hsbc.com)  
英格蘭註冊有限公司  
註冊編號 617987